

УТВЕРЖДЕНО 26 апреля 2013 г.
Наблюдательным советом открытого
акционерного общества "Агентство по
ипотечному жилищному кредитованию"
Протокол № 12 от 26 апреля 2013 г.

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе
размещения "___" _____ 20___ г.

□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□
□	-	□□	-	□□□□□□	-	□	□□□□□

ЗАО «ФБ ММВБ»

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи,
допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения "___" _____ 20___ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи,
допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения "___" _____ 20___ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи,
допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения "___" _____ 20___ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи,

допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	
Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения	“ ____ ” ____ 20 ____ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
Печать	

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций и по усмотрению Эмитента

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092-й (Одна

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

**ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ
ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ
ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ
БУМАГАМ**

И.о. генерального директора
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Г. Семенюк

Дата " ____ " _____ 20__ г.

М.П.

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

Ю.Г. Абросимова

Дата " ____ " _____ 20__ г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
----------------------	----------

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	30
1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.....	30
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.....	30
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.....	31
1.4. Сведения об оценщике Эмитента.....	37
1.5. Сведения о консультантах Эмитента.....	37
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	37

II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	38
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг.....	38
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	44
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.....	44
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.....	45
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.....	50
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	94
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг.....	100
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	168
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг.....	168

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА.....	181
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.....	181
3.2. Рыночная капитализация Эмитента.....	181
3.3. Обязательства Эмитента.....	181
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....	181
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	181

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	182
4.1. История создания и развитие Эмитента.....	182
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.....	182
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.....	182
4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.....	183
4.1.4. Контактная информация.....	183
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	183
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	183
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	183
4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.....	183
4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	184
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.....	184
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.....	184

4.7. Подконтрольный эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.	184
--	-----

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	184
---	------------

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.	184
---	------------

VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	185
---	------------

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.....	185
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 о контролирующих их лицам, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	185
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).	185
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	185
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.	186
7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	186
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.	186

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	186
--	------------

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.	186
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.	187
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента.	188
8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.	189
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	189
8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.	189
8.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	189

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.	191
---	------------

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.	191
9.1.1. Общая информация.	191
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.	316
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.	666
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.	666
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.	666
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.	666
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.	667
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	671
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	671
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	671
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению	

эмиссионных ценных бумаг	693
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.....	698
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.	698
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....	704
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.....	704
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.	714

Х. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	718
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	719
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	748
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	777
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	806
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	835
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	864
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	893
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	922
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	951
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА.....	980
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	1009
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	1145
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3	1187

Введение

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

Для биржевых облигаций серии БО-01:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-01*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до

сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-01;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-01 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-01 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-01 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

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 Биржевых облигаций серии БО-01 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-02*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-02 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-02 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-02 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

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 Биржевых облигаций серии БО-02 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-03*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-03 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-03 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-03 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

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 Биржевых облигаций серии БО-03 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-04*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-04 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-04 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-04 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

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 Биржевых облигаций серии БО-04 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-05*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-05;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-05 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-05 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-05 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

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 Биржевых облигаций серии БО-05 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: **БО-06**

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-06 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-06 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-06 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-06 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-06 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

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 Биржевых облигаций серии БО-06 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-07*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-07 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-07 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-07 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

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 Биржевых облигаций серии БО-07 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: **БО-08**

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-08 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-08 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-08 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

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 Биржевых облигаций серии БО-08 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-09*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *10 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевых облигаций серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.

Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-09 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-09, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-09 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-09 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-09 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-09 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-09 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-09 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-09 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;

Т - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

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 Биржевых облигаций серии БО-09 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Вид: *биржевые облигации*

Категория (тип):

Серия: *БО-10*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением*

количество размещаемых ценных бумаг: *10 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевых облигаций серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия размещения ценных бумаг указаны в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 и п. 9.1 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 идентификационного номера 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.

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,

нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-10 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-10, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-10 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-10 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-10 не определяется.

цена размещения:

Биржевые облигации серии БО-10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-10 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-10 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-10 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

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 Биржевых облигаций серии БО-10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

условия обеспечения: *обеспечение не предусмотрено*

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:

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. Эмиссия Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента.

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» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

OJSC «AHML» или OJSC «The Agency for Housing Mortgage Lending»

– место нахождения Эмитента:

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

– номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: +7 (495) 775-47-40

Факс: +7 (495) 775-47-41

mailbox@ahml.ru

ir@ahml.ru

– адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг Эмитента: *www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263*

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 его планов, 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.

В настоящем Проспекте ценных бумаг термины "Эмитент", "Агентство", "АИЖК" относятся к Открытому акционерному обществу "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", если иное не явствует из контекста.

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 Эмитента

ФИО	Год рождения
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович (председатель)	1957
Гуриев Сергей Маратович	1971
Гусаков Владимир Анатольевич	1960
Коган Игорь Владимирович	1969
Косов Николай Николаевич	1955
Плешаков Александр Владимирович	1960
Садиков Алексей Львович	1972
Семеняка Александр Николаевич	1965
Тосунян Гарегин Ашотович	1955
Успенский Андрей Маркович	1970

Единоличный исполнительный орган эмитента

ФИО	Год рождения
Семеняка Александр Николаевич	1965

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

ФИО	Год рождения
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	1965
Векшин Леонид Феликсович	1972
Казакова Елена Александровна	1964
Кольцова Наталия Юрьевна	1969
Малайчик Марина Вячеславовна	1964
Семенюк Андрей Григорьевич	1972
Стволинский Олег Сергеевич	1982
Шелковый Андрей Николаевич	1971
Щеглов Александр Николаевич	1968
Языков Андрей Дмитриевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

Сведения о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40702810000030002436**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

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

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

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

ИНН: **7744001497**

БИК: **044525823**

Номер счета: **40701810500000012448**

Корр. счет: **30101810200000000823**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

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

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

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

ИНН: **5000001042**

БИК: **044525181**

Номер счета: **40702810200200142445**

Корр. счет: **30101810900000000181**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «МДМ Банк»**

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

ИНН: **5408117935**

БИК: **044525495**

Номер счета: **40502810100010027399**

Корр. счет: **30101810900000000495**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9**

ИНН: **7750004150**

БИК: **044525060**

Номер счета: **40501810782100031490**

Корр. счет: **30101810500000000060**

Тип счета: **расчетный**

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.

В отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены

федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент (далее - сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента), входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершенных финансовых года и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

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

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

ИНН **7706118254**

ОГРН **1027739314448**

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

Телефон: **(495) 967-0495**

Факс: **(495) 967-0496**

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

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»**

Место нахождения: **г. Москва, ул. Наметкина, д. 14, корп. 1, стр. 813**

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

Год
2010

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: **годовая бухгалтерская отчетность.**

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 и проведение открытого конкурса для выбора аудитора. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями федерального закона от 30.12.2008 № 307-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» и Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» финансовая (бухгалтерская) отчетность Эмитента подлежит обязательному аудиту. Заключение договора на оказание аудиторских услуг осуществляется по итогам открытого конкурса, проведенного в апреле 2008 года в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» и Положением о порядке проведения конкурсного отбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки ОАО «АИЖК», утвержденным приказом Эмитента от 25.05.2006 № 28-од. Для проведения конкурса была сформирована конкурсная комиссия.

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

Конкурс 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.

10 апреля 2008 г. состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2008 - 2010 годов. Победителем конкурса признано ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 № 1273-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2009 года.

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 07.09.2010 № 1581-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2010 года.

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:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась

независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

по итогам проверки, проведенной за 2010 год - 1 911 600,00 рублей.

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 Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинЭкспертиза»**

ИНН: **7708096662**

ОГРН: **1027739127734**

Место нахождения: **г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр.1**

Телефон: **(495) 775-2200**

Факс: **(495) 775-2200**

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

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Аудиторская Палата России**

Место нахождения: **105120 Россия, г. Москва, ул. Проспект Мира, д. 69, стр.1**

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

Год
2011
2012

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: **годовая бухгалтерская отчетность.**

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 и проведение открытого конкурса для выбора аудитора. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями федерального закона от 30.12.2008 № 307-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 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» финансовая (бухгалтерская) отчетность Эмитента подлежит обязательному аудиту. Для выбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки Эмитент проводит открытый конкурс, порядок проведения которого установлен Положением о порядке проведения 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.

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

Решение конкурсной комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.

17 марта 2011 года состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2011 года.

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 22.11.2011 № 2881-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ООО «ФинЭкспертиза» утверждено в качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2011 года.

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30.06.2012 № 1066-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ООО «ФинЭкспертиза» утверждено в качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2012 года.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора 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:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором ООО «ФинЭкспертиза» по итогам 2011 года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, 1 237 600,00 рублей.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором ООО «ФинЭкспертиза» по итогам 2012 года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, 1 237 600,00 рублей.

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

Для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2013 аудитор не назначен.

Полное фирменное наименование аудиторской организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»*

Сокращенное фирменное наименование аудиторской организации: **ООО «Эрнст энд Янг»**

ИНН **7709383532**

ОГРН **1027739707203**

Место нахождения аудиторской организации: **Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1**

Телефон/факс: **+7(495)755-97-00, +7(495)755-97-01**

Адрес электронной почты: **moscow@ru.ey.com**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»**

Место нахождения: **105120 Россия, Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок 3/9 стр. 3**

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

Год
2010
2011
2012

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год, подготовленная в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за 2011 год, подготовленная в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год, подготовленная в соответствии с МСФО.

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 и проведения конкурентных процедур при выборе аудитора. ООО «Эрнст энд Янг» 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: **Решение о выборе ООО «Эрнст энд Янг» было принято Эмитентом по итогам проведения закрытых конкурентных переговоров.**

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 ООО «Эрнст энд Янг» не проводились.**

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации – победителя закрытых конкурентных переговоров.

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

Согласно условиям договора, заключенного Эмитентом с ООО «Эрнст энд Янг», 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 ООО «Эрнст энд Янг», а также по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные ООО «Эрнст энд Янг» услуги отсутствуют.*

Для проведения аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности по итогам 2013 года аудитор не назначен.

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

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

Для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги: *оценщик не привлекался*

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

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

Сведения о финансовом консультанте на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг:

Для оказания консультационных услуг, связанных с осуществлением эмиссии Биржевых облигаций, финансовый консультант, а также иные лица, не привлекались.

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

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

Информация о лице, предоставившем обеспечение по выпускам Биржевых облигаций, и иных лицах, подписавших Проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем Проспект ценных бумаг:

Абросимова Юлия Геральдовна

Год рождения: *1958*

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

Должность: *Главный бухгалтер*

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 БО-01:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-01**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-01 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-01 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-02:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-02**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-02 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-02 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-03:

Вид ценных бумаг: биржевые облигации

Категория: для данного вида ценных бумаг не указывается

Тип: для данного вида ценных бумаг не указывается

Вид размещаемых ценных бумаг: биржевые облигации

Серия: БО-03

Форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением

Возможность досрочного погашения: предусмотрена

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-03 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-03 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

*Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.
Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.*

Для облигаций серии БО-04:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-04**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-04 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций серии БО-04 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-05:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-05**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05, в следующих случаях:

- *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-05 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам;*
- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-05 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-06:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-06**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-06 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06, в следующих случаях:

- *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-06 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам;*
- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-06 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-07:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-07**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-07 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-07 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-08:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: **БО-08**

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-08 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-08 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-09:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: ***БО-09***

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-09 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-09 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-10:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Категория: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Тип: *для данного вида ценных бумаг не указывается*

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации*

Серия: ***БО-10***

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-10 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-10 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Размещаемые ценные бумаги не являются депозитарными расписками.

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

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

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 биржевых облигаций серии БО-01:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Количество размещаемых ценных бумаг: *10 000 000 (Десять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей*

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Количество размещаемых ценных бумаг: *10 000 000 (Десять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *10 000 000 000 (Десять 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).

Биржевые облигации указанных выпусков не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами Эмитента.

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

Для биржевых облигаций серии БО-01:

Биржевые облигации серии БО-01 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

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 Биржевых облигаций серии БО-01 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Биржевые облигации серии БО-02 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-02).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

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 Биржевых облигаций серии БО-02 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Биржевые облигации серии БО-03 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-03).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

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 Биржевых облигаций серии БО-03 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Биржевые облигации серии БО-04 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-04).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

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 Биржевых облигаций серии БО-04 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Биржевые облигации серии БО-05 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-05).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

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 Биржевых облигаций серии БО-05 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Биржевые облигации серии БО-06 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну

Биржевую облигацию серии БО-06 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

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 Биржевых облигаций серии БО-06 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Биржевые облигации серии БО-07 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

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 Биржевых облигаций серии БО-07 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Биржевые облигации серии БО-08 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08).

Начиная со второго дня размещения Биржевые облигаций серии БО-08, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

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 Биржевых облигаций серии БО-08 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Биржевые облигации серии БО-09 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-09 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-09).

Начиная со второго дня размещения Биржевые облигаций серии БО-09, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-09 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-09 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

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 Биржевых облигаций серии БО-09 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Биржевые облигации серии БО-10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-10 (100% от номинальной стоимости Биржевых облигации серии БО-10).

Начиная со второго дня размещения Биржевые облигаций серии БО-10, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну

Биржевую облигацию серии БО-10 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-10 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

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 Биржевых облигаций серии БО-10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.

Для биржевых облигаций серии БО-01:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-01;*

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-01 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-01 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрено.*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.*

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-01, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-01 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-01, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-01 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-01, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-01 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-01 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-01 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-01, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно

исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-02;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-02 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-02 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрено.*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.*

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-02, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-02 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-02, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-02 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-02, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-02.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-02 Андеррайтер по выпуску Биржевых

облигаций серии БО-02 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 по приобретению не размещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-02 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-02 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-02, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-03;*
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-03 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-03 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрено.**

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.**

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

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

- **удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-03, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг;**
- **совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-03 к размещению на Бирже;**
- **информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-03, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-03 денежных средств;**
- **перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;**
- **осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-03, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03.**

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-03 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-03 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-03 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-03, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от

22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-04;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является наиболее ранняя

из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-04 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-04 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрено.*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.*

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

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

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-04, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг;*
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-04 к размещению на Бирже;*
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций*

серии БО-04, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-04 денежных средств;

- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-04, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-04 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

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 Биржевые облигаций серии БО-04 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-04 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-04, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-05;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии

БО-05 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;**
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.**

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-05 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-05 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрено.**

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.**

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Сбербанк КИБ»**

ИНН: **7710048970**

ОГРН: **1027739007768**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Номер лицензии: **№ 177-06514-100000**

Дата выдачи: **08 апреля 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Ренессанс Брокер»*

ИНН: *7709258228*

ОГРН: *1027739121981*

Место нахождения: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башия на Набережной», Блок «С».*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башия на Набережной», Блок «С»*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-06459-100000*

Дата выдачи: *07 марта 2003 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Райффайзенбанк»*

ИНН: *7744000302*

ОГРН: *1027739326449*

Место нахождения: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*

Почтовый адрес: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000*

Дата выдачи: *27.11.2000*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*

ИНН: *7710401987*

ОГРН: *1027700431296*

Место нахождения: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*

Почтовый адрес: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000*

Дата выдачи: *09 ноября 2000 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

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

Сокращенное фирменное наименование: *ГПБ (ОАО)*

ИНН: *7744001497*

ОГРН: *1027700167110*

Место нахождения: *117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-04229-100000*

Дата выдачи: *27 декабря 2000 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВЭБ Капитал»**
ИНН: **7708710924**
ОГРН: **1097746831709**
Место нахождения: **Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **077-13226-100000**
Дата выдачи: **27 июля 2010 года**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Альфа-Банк»**
ИНН: **7728168971**
ОГРН: **1027700067328**
Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**
Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**
ИНН: **7729405872**
ОГРН: **1027739056927**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**
Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Промсвязьбанк»**
ИНН: **7744000912**
ОГРН: **1027739019142**
Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03816-100000**
Дата выдачи лицензии: **13 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Капитал»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «УРАЛСИБ Капитал»**
ИНН: **7707194868**
ОГРН: **1027739000739**
Место нахождения: **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.**
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **177-04926-100000**
Дата выдачи: **28 марта 2001 г.**
Срок действия: **без ограничения срока действия.**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- полное фирменное наименование,
- сокращенное фирменное наименование,
- ИНН,
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,
- реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05 (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-05, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

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

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-05, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-05 к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-05, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-05 денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-05, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05.

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-05 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о

заклученных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: **Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.**

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 Биржевые облигаций серии БО-05 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-05 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-05, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-06;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-06 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-06 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрено.**

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.**

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Сбербанк КИБ»**

ИНН: **7710048970**

ОГРН: **1027739007768**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Номер лицензии: **№ 177-06514-100000**

Дата выдачи: **08 апреля 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Ренессанс Брокер»**

ИНН: **7709258228**

ОГРН: **1027739121981**

Место нахождения: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С».**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С»**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06459-100000**

Дата выдачи: **07 марта 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Райффайзенбанк»*
ИНН: **7744000302**
ОГРН: **1027739326449**
Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000*
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*
ИНН: **7710401987**
ОГРН: **1027700431296**
Место нахождения: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**
Почтовый адрес: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000*
Дата выдачи: **09 ноября 2000 года**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование: *ГПБ (ОАО)*
ИНН: **7744001497**
ОГРН: **1027700167110**
Место нахождения: **117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-04229-100000**
Дата выдачи: **27 декабря 2000 г.**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»*
Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ВЭБ Капитал»*
ИНН: **7708710924**
ОГРН: **1097746831709**
Место нахождения: **Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **077-13226-100000**
Дата выдачи: **27 июля 2010 года**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «Альфа-Банк»*
ИНН: **7728168971**
ОГРН: **1027700067328**
Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**
Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**
ИНН: **7729405872**
ОГРН: **1027739056927**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**
Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Промсвязьбанк»**
ИНН: **7744000912**
ОГРН: **1027739019142**
Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03816-100000**
Дата выдачи лицензии: **13 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»**
ИНН: **7707194868**
ОГРН: **1027739000739**
Место нахождения: **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.**
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **177-04926-100000**
Дата выдачи: **28 марта 2001 г.**
Срок действия: **без ограничения срока действия.**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- *полное фирменное наименование,*
- *сокращенное фирменное наименование,*
- *ИНН,*
- *место нахождения,*
- *почтовый адрес,*
- *номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,*
- *реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-06 (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).*

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций серии БО-

06, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-06, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-06, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-06 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-06, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-06 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-06, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-06 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-06 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-06 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-06, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-07;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 (но при этом после

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-07 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-07 не определяется.

*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 Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрено.***

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.***

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-07

(далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Сбербанк КИБ»*

ИНН: *7710048970*

ОГРН: *1027739007768*

Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4*

Номер лицензии: *№ 177-06514-100000*

Дата выдачи: *08 апреля 2003 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Ренессанс Брокер»*

ИНН: *7709258228*

ОГРН: *1027739121981*

Место нахождения: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С».*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С»*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-06459-100000*

Дата выдачи: *07 марта 2003 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Райффайзенбанк»*

ИНН: *7744000302*

ОГРН: *1027739326449*

Место нахождения: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*

Почтовый адрес: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000*

Дата выдачи: *27.11.2000*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*

ИНН: *7710401987*

ОГРН: *1027700431296*

Место нахождения: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*

Почтовый адрес: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000*

Дата выдачи: *09 ноября 2000 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: **«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ГПБ (ОАО)**
ИНН: **7744001497**
ОГРН: **1027700167110**

Место нахождения: **117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-04229-100000**
Дата выдачи: **27 декабря 2000 г.**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВЭБ Капитал»**
ИНН: **7708710924**
ОГРН: **1097746831709**

Место нахождения: **Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **077-13226-100000**
Дата выдачи: **27 июля 2010 года**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Альфа-Банк»**
ИНН: **7728168971**
ОГРН: **1027700067328**
Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**
Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**
ИНН: **7729405872**
ОГРН: **1027739056927**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**
Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**
Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Промсвязьбанк»**
ИНН: **7744000912**
ОГРН: **1027739019142**
Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03816-100000**
Дата выдачи лицензии: **13 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»**

ИНН: **7707194868**

ОГРН: **1027739000739**

Место нахождения: **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **177-04926-100000**

Дата выдачи: **28 марта 2001 г.**

Срок действия: **без ограничения срока действия.**

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

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- *полное фирменное наименование,*
- *сокращенное фирменное наименование,*
- *ИНН,*
- *место нахождения,*
- *почтовый адрес,*
- *номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,*
- *реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-07 (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).*

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-07, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-07, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-07 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-07, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-07 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-07, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-07 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-07 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-07 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-07, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от

22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-08;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-08 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-08 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрено.*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.*

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Сбербанк КИБ»*

ИНН: *7710048970*

ОГРН: *1027739007768*

Место нахождения: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4*

Номер лицензии: *№ 177-06514-100000*

Дата выдачи: *08 апреля 2003 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Ренессанс Брокер»*

ИНН: *7709258228*

ОГРН: *1027739121981*

Место нахождения: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С».*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С»*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-06459-100000*

Дата выдачи: *07 марта 2003 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*
ИНН: **7703585780**
ОГРН: **1067746393780**
Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*
Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*
Дата выдачи: *31 июля 2008 года*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Райффайзенбанк»*
ИНН: **7744000302**
ОГРН: **1027739326449**
Место нахождения: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*
Почтовый адрес: *129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1*
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000*
Дата выдачи: *27.11.2000*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*
ИНН: **7710401987**
ОГРН: **1027700431296**
Место нахождения: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*
Почтовый адрес: *125047 г. Москва, ул.Гашека, д. 8-10*
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000*
Дата выдачи: *09 ноября 2000 года*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование: *ГПБ (ОАО)*
ИНН: **7744001497**
ОГРН: **1027700167110**
Место нахождения: *117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1*
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-04229-100000*
Дата выдачи: *27 декабря 2000 г.*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»))»*
Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ВЭБ Капитал»*
ИНН: **7708710924**
ОГРН: **1097746831709**
Место нахождения: *Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А*
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *077-13226-100000*
Дата выдачи: *27 июля 2010 года*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Альфа-Банк»**
ИНН: **7728168971**
ОГРН: **1027700067328**
Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**
Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**
ИНН: **7729405872**
ОГРН: **1027739056927**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**
Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Промсвязьбанк»**
ИНН: **7744000912**
ОГРН: **1027739019142**
Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03816-100000**
Дата выдачи лицензии: **13 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»**
ИНН: **7707194868**
ОГРН: **1027739000739**
Место нахождения: **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.**
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **177-04926-100000**
Дата выдачи: **28 марта 2001 г.**
Срок действия: **без ограничения срока действия.**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- полное фирменное наименование,
- сокращенное фирменное наименование,
- ИНН,
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,
- реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-08 (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-08, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

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

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-08, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-08 к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-08, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-08 денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-08, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08.

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-08 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-08 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-08 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-08 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-08, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-09 к торгам в

процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-09;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-09, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-09 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-09 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-09 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрено.*

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.*

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-09 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-09 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-09, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-09 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-09, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-09 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-09 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-09, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-09 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-09 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых

облигаций серии БО-09.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: **Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-09 по приобретению не размещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена.**

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 Биржевые облигаций серии БО-09 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-09 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-09, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

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).

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 идентификационного номера 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций серии БО-10 к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций серии БО-10;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-10, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-10 размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций серии БО-10 указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций серии БО-10 не определяется.

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 Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрено.**

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 указаны в разделе IX Проспекта ценных бумаг.**

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серии БО-10 и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-10 (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Сбербанк КИБ»**

ИНН: **7710048970**

ОГРН: **1027739007768**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Номер лицензии: **№ 177-06514-100000**

Дата выдачи: **08 апреля 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Ренессанс Брокер»**

ИНН: **7709258228**

ОГРН: **1027739121981**

Место нахождения: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С».**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С»**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06459-100000**

Дата выдачи: **07 марта 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Райффайзенбанк»*
ИНН: **7744000302**
ОГРН: **1027739326449**
Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000*
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*
ИНН: **7710401987**
ОГРН: **1027700431296**
Место нахождения: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**
Почтовый адрес: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**
Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000*
Дата выдачи: **09 ноября 2000 года**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: *«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование: *ГПБ (ОАО)*
ИНН: **7744001497**
ОГРН: **1027700167110**
Место нахождения: **117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-04229-100000**
Дата выдачи: **27 декабря 2000 г.**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»*
Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ВЭБ Капитал»*
ИНН: **7708710924**
ОГРН: **1097746831709**
Место нахождения: **Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д.7, стр.А**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **077-13226-100000**
Дата выдачи: **27 июля 2010 года**
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «Альфа-Банк»*
ИНН: **7728168971**
ОГРН: **1027700067328**
Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**
Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**
ИНН: **7729405872**
ОГРН: **1027739056927**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**
Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Промсвязьбанк»**
ИНН: **7744000912**
ОГРН: **1027739019142**
Место нахождения: **Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22**
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03816-100000**
Дата выдачи лицензии: **13 декабря 2000 г.**
Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»**
ИНН: **7707194868**
ОГРН: **1027739000739**
Место нахождения: **119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.**
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **177-04926-100000**
Дата выдачи: **28 марта 2001 г.**
Срок действия: **без ограничения срока действия.**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- *полное фирменное наименование,*
- *сокращенное фирменное наименование,*
- *ИНН,*
- *место нахождения,*
- *почтовый адрес,*
- *номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,*
- *реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-10 (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).*

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-10, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

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

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций серии БО-10, при этом Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-10 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-10, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-10 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-10 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-10, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10.*

Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций серии БО-10 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций серии БО-10 Андеррайтер по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: *Обязанность Андеррайтера по выпуску Биржевых облигаций серии БО-10 по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена.*

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 Биржевые облигаций серии БО-10 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), 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 Биржевых облигаций серии БО-10 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 Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций серии БО-10, составит не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для биржевых облигаций серии БО-01:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-01 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-01, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.**

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

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-02 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-02, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.**

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

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-03 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-03, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 с учетом всех комиссионных сборов.

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: *оплата неденежными средствами не предусмотрена*

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: *возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.*

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

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-04 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-04, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 с учетом всех комиссионных сборов.

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: *оплата неденежными средствами не предусмотрена*

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: *возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.*

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

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-05 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-05, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 с учетом всех комиссионных сборов.

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: ***оплата неденежными средствами не предусмотрена***

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: ***возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.***

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

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-06 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-06, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.**

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

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-07 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-07, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.**

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

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-08 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-08, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 с учетом всех комиссионных сборов.

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: *оплата неденежными средствами не предусмотрена*

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: *возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.*

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

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-09 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-09 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-09, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-09 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена.**

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

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-10 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Биржевым облигациям серии БО-10 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации. Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-01, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления.

Денежные средства для оплаты Биржевых облигаций серии БО-10 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 с учетом всех комиссионных сборов.

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: **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

В случае, если порядок оплаты размещаемых ценных бумаг предусматривает возможность рассрочки оплаты, указывается размер и срок внесения каждого платежа: **возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена.**

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

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

Для биржевых облигаций серии БО-01:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-01 в котировальные списки Закрытого

акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-01 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на покупку, с учетом

всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-01 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-01;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности- принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 раскрывается Эмитентом в порядке,

предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-01 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-01. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-01. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-01 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-01. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-01, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-01. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-01 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-01 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01, и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-01, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-01, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-01, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-01 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-01, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-01 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-01, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-01 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-01.

Для биржевых облигаций серии БО-02:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-02 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-02 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-02 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- *цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-02;*
- *величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-02;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-02 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых

облигаций серии БО-02. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-02. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-02 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-02. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-02, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-02. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по

первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-02 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-02 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по

фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02, и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-02, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-02, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-02, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-02 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-02, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-02 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных

бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-02, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-02 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-02.

Для биржевых облигаций серии БО-03:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-03 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-03 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-03 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-03;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-03;*

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-03 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-03. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-03. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые

облигации серии БО-03 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-03. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-03, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-03. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-03 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату

окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-03 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03, и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок с указанием

количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-03, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального

инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-03 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-03, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-03 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-03, вносится

на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-03 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-03.

Для биржевых облигаций серии БО-04:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-04 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-04 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, 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

Биржевых облигаций серии БО-04 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-04 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-04;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-04;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку

ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-04 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-04. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-04. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-04 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-04. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-04, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-04. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-04 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками

торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-04 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-04, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04, и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-04, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать

Биржевые облигации серии БО-04, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-04, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-04 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-04, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-04 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитари, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-04, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-04 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-04.

Для биржевых облигаций серии БО-05:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-05 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-05 в котировальный список

будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое

акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-05 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-05;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-05 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-05. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-05. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-05 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-05. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-05, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-05. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-05 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-05 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-05, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-05, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05, и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-05, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-05, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и

ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-05, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-05 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-05, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-05 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-05, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-05 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-05.

Для биржевых облигаций серии БО-06:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-06 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-06 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06

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 Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-06 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- *цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-06 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-06. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного

остатка Биржевых облигаций серии БО-06. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-06 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-06. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-06, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-06. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:*

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-06 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-06 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-06, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06, и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-06, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-06, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-06, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и

заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-06 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-06, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-06 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитории, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-06, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-06 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-06.

Для биржевых облигаций серии БО-07:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-07 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-07 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-07 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-07;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится*

процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-07 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-07. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-07. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-07 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-07. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-07, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-07. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-07 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он

должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-07 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-07, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07, и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-07, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно

порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-07, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-07, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок

направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-07 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-07, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-07 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитари, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-07, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-07 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-07.

Для биржевых облигаций серии БО-08:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-08 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-08 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо

определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-08 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- *цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-08;*
- *величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-08;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности- принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-08 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-08. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-08. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-08 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-08. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной

удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-08, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-08. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-08 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-08 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-08, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-08, и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-08, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-08, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций

серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-08, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-08 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-08, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-08 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить

Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитории, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-08, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-08 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-08.

Для биржевых облигаций серии БО-09:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-09 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-09 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-09 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-09 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-09 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, 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 Биржевых облигаций серии БО-09 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-09 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-09 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;
- количество Биржевых облигаций серии БО-09;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-09;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности- принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-09 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-09 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-09, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-09. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-09, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-09. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-09 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-09, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-09. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-09, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-09. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-09 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:*

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со

стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-09 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-09 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-09, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-09, а также количество Биржевых облигаций серии БО-09, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-09, и количестве Биржевых облигаций серии БО-09, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-09, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09, 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 Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-09 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-09, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-09 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-09, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-09 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-09 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-09, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-09 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не*

- позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-09, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-09 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-09 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-09 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-09 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-09.

Для биржевых облигаций серии БО-10:

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-10 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-10 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-10 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-10 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его

обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-10 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, 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 Биржевых облигаций серии БО-10 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-10 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705-96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-10 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- *цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-10;*
- *величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-10;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-10 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-10 по Цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-10, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-10. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-10, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-10. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-10 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-10, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-10. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-10, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-10. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-10 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-10 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-10 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-10, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-10, а также количество Биржевых облигаций серии БО-10, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-10, и количестве Биржевых облигаций серии БО-10, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-10, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10, 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 Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-10 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-10, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-10 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-10, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-10 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 с предложением заключить

Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-10 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-10, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-10 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29

Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитории, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата по Биржевым облигациям серии БО-10, вносится на основании документов, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-10 организатором торговли. Размещенные Биржевых облигаций серии БО-10 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-10 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-10 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут приобретатели Биржевых облигаций серии БО-10.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещение осуществляется среди неограниченного круга лиц.

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей Биржевых облигаций не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Для биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

В целях настоящего пункта Биржевых облигации серии БО-01, Биржевых облигации серии БО-02, Биржевых облигации серии БО-03, Биржевых облигации серии БО-04, Биржевых облигации серии БО-05, Биржевых облигации серии БО-06, Биржевых облигации серии БО-07, Биржевых облигации серии БО-08, Биржевых облигации серии БО-09 и Биржевых облигации серии БО-10 совместно именуется «Биржевые облигации», Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-01, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-02, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-03, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-04, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-05, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-06, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-07, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-08, Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-09 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевые облигациям серии БО-10 совместно именуется «Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям либо Решение о выпуске ценных бумаг».

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске 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 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее и ранее - "Положение о раскрытии информации"), в порядке и сроки, предусмотренные Решением 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, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением 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.

Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:

Сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс")*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

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

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Эмитент раскрывает информацию о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера путем опубликования сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования ФБ ММВБ информации о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера и допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения на странице ФБ ММВБ в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера и допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М"*

или "Интерфакс").

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент раскрывает информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения путем опубликования сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с даты опубликования фондовой биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство фондовой биржи или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс");*

Биржа раскрывает информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения на странице Биржи в сети Интернет.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения, Эмитент публикует текст Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске Биржевых облигаций на своей странице в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.

Текст Решения о выпуске Биржевых облигаций должен быть доступен в сети "Интернет" с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети "Интернет", а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети "Интернет" и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети "Интернет" с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если оно опубликовано в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети "Интернет" и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или*

"Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" и на странице Эмитента в сети "Интернет"- www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - в срок не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом публикация указанного сообщения на странице Эмитента в сети "Интернет" осуществляется после публикации сообщения в ленте новостей в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации .

До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принял решение об установлении Минимальной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии Эмитентом решения о величине Минимальной процентной ставки в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о величине Минимальной процентной ставки по Биржевым 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принял решение об установлении Предельной процентной ставки Эмитент публикует Сообщение о принятии Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки по Биржевым 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, которые установлены правилами биржи.

В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в следующие сроки с даты опубликования Биржей через представительство в сети Интернет информации о принятом решении, в отношении внесения таких изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг или даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении, в отношении внесения таких изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней

При этом Эмитент обязан опубликовать тексты изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг на странице Эмитента в сети Интернет - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - в срок не более 2 дней с даты получения Эмитентом письменного Уведомления о принятом решении, в отношении внесения таких изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг по требованию заинтересованного лица на безвозмездной основе в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

В случае если размещение Биржевых облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Биржевых облигаций, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Биржевых облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если размещение Биржевых облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Биржевых облигаций, информация о возобновлении эмиссии Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Биржевых облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных 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 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг Эмитента" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о существенных фактах публикуются 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.

Текст Ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) 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 в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

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

Эмитент может назначать Андеррайтера 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 подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций / по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (Одного) дня с даты подписания договора на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и/или купонных доходов по Биржевым облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение об этом в форме сообщения о существенном факте "О неисполнении обязательств Эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг" 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и/или купонных доходов по Биржевым облигациям указываются:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или уполномоченное им лицо намереваются заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. Эмитент не позднее даты начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг":

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Среди прочих сведений в сообщении указываются:

- дата начала срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры;
- дата окончания срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры;
- форма оферты потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры;
- порядок направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитентом может быть изменена дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров. Информация об

изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров раскрывается Эмитентом в срок не позднее даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг":

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует сообщение о существенном факте "Об отдельных решениях, принятых наблюдательным советом эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В сообщении среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- *иные сведения.*

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с приобретения Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае досрочного погашения Эмитентом своих Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте "О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, 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

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

Контактный телефон: +7 (495) 775-47-40

Факс: +7 (495) 775-47-41

Адрес страницы в сети Интернет: [www.rosipoteka.ru;](http://www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263) www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, 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 Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, при раскрытии информации о выпуске Биржевых 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 Биржевых облигаций не предусмотрено.

Информация не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).

Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет.

Адрес такой страницы в сети Интернет: [www.rosipoteka.ru;](http://www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263) www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.3. Обязательства Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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:

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия Биржевых облигаций серии БО-01, Биржевых облигаций серии БО-02, Биржевых облигаций серии БО-03, Биржевых облигаций серии БО-04, Биржевых облигаций серии БО-05, Биржевых облигаций серии БО-06, Биржевых облигаций серии БО-07, Биржевых облигаций серии БО-08, Биржевых облигаций серии БО-09, Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному разделу в проспект биржевых облигаций не включается.

IV. Подробная информация об Эмитенте.

4.1. История создания и развитие Эмитента.

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.

Полное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование):

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Дата введения действующего наименования: ***05.09.1997***

Сокращенное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование):

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО "АИЖК"***

Дата введения наименования: ***05.09.1997***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***

Дата введения наименования: ***27.11.2012***

В уставе эмитента зарегистрировано несколько сокращенных фирменных наименований

Полное фирменное наименование Эмитента на английском языке: ***Open joint-stock company «The Agency for Housing Mortgage Lending»***

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на английском языке: ***OJSC «AHML»или OJSC «The Agency for Housing Mortgage Lending»***Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования Эмитента (наименования 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 (для некоммерческой организации – наименования) 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 (для некоммерческой организации - наименования) 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, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: ***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 о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: ***1027700262570***

Дата регистрации в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: ***30.09.2002***

Наименование регистрирующего органа, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: ***Управление МНС России по г. Москве***

4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.1.4. Контактная информация.

Место нахождения Эмитента, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Эмитенте, размещенных и/или размещаемых Эмитентом ценных бумаг:

Место нахождения Эмитента: *Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69*

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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263*

Место нахождения, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: *Работа с акционерами проводится Департаментом корпоративного управления, работа с инвесторами проводится Департаментом финансов Эмитента*

Место нахождения: *Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69*

Телефон: +7 (495) 775-47-40

Факс: +7 (495) 775-47-41

Адрес электронной почты: *ir@ahml.ru*

Адрес страницы в сети Интернет: *www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

Присвоенный Эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7729355614*

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному разделу в проспект биржевых облигаций не включается.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от

04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному разделу в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.7. Подконтрольный эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному разделу в проспект биржевых облигаций не включается.

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.

В соответствии с пунктом 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в проспекте биржевых облигаций по данному разделу не предоставляется.

VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения 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 о контролирующих их лицам, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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 соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

Состав годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2010-2012 гг.), срок представления которой истек 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:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2010 год:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Приложение к бухгалтерскому балансу;
- Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;
- Аудиторское заключение.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2011 год:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;

- *Отчет об изменениях капитала;*
- *Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;*
- *Отчет о движении денежных средств;*
- *Отчет о целевом использовании полученных средств;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;*
- *Аудиторское заключение.*

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год:

- *Бухгалтерский баланс;*
- *Отчет о финансовых результатах;*
- *Отчет об изменениях капитала;*
- *Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;*
- *Отчет о движении денежных средств;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;*
- *Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 год*
- *Аудиторское заключение.*

Б) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2010 – 2012 гг.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Эмитент не составляет годовую индивидуальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2010-2012 гг.

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

Состав квартальной бухгалтерской (финансовая) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, срок представления которой истек 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:

- *Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.03.2013;*
- *Отчет о финансовых результатах*

Б) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: **по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг такая отчетность не составлена.**

Эмитентом составлялась промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, приведена в Приложении № 3.

В состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года входит:

- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств;*
- *Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;*

- Заключение независимых аудиторов.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента.

Состав сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

А) годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2010 - 2012 гг.), срок представления которой истек в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за 2010-2012 гг., составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не представляется, ввиду представления консолидированной финансовой отчетности эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010-2012 гг.*

Б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010 - 2012 гг. финансовые годы, предшествующие дате утверждения Проспекта ценных бумаг: *приведена в Приложении 3.*

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2010 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2010 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента, финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный агент АИЖК», финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», которые являются консолидированными компаниями специального назначения, и финансовую отчетность открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» и финансовую отчетность открытого акционерного общества «Страховая компания АИЖК».

В состав консолидированной финансовой отчетности за 2010 год входит:

- Консолидированный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности;
- Заключение независимых аудиторов.

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2011 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2011 год включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «Страховая компания АИЖК», а также финансовые отчетности Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1».

В состав консолидированной финансовой отчетности за 2011 год входит:

- Консолидированный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств;

- *Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности;*
- *Заключение независимых аудиторов.*

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2012 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2012 год включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «Страховая компания АИЖК», а также финансовые отчетности Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2013-1».

В состав консолидированной финансовой отчетности за 2012 год входит:

- *Консолидированный отчет о совокупном доходе;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в капитале;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности;*
- *Аудиторское заключение независимого аудитора.*

8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

Учетная политика Эмитента, самостоятельно определенная Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента, в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг (2010 – 2013 гг.): *приведена в Приложении 2.*

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

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

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

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества эмитента, произошедшие после даты окончания последнего завершеного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В период с 01.01.2013 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг существенных изменений в составе недвижимого имущества эмитента, числящихся в составе основных средства Эмитента, не было.

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

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие

может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг:

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Эмитент не участвовал в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, 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 биржевых облигаций серии БО-01:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-01*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-01") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-01 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-01 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

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

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19.02.2009*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-01 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-01 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-01, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-01, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-01 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, за исключением НРД (далее - "Депозитарий").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-01 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-01.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-01 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-01 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-01 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-01.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;*
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.*

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-01 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-01, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-01 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-01, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-01.

Биржевые облигации серии БО-01 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-01 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-01 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-01 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-01 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате

номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-01 .

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-01 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-01 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-01 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ»..

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-01 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-01;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются

Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-01. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-01. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-01 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-01. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-01, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-01. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-01 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-01 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01, и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-01, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-01, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-01 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-01, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-01 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе

торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-01 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-01.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013_года №12.* _____

Доля Биржевых облигаций серии БО-01, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-01 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.

Для биржевых облигаций серии БО-02:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-02*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-02") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-02 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-02 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Объем выпуска по номинальной стоимости: 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-02 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-02 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-02, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-02, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-02 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, за исключением НРД (далее - "Депозитарий").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-02 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-02.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-02 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-02 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-02 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-02.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его

специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-02 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-02, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-02 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-02, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-02.

Биржевые облигации серии БО-02 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-02 в*

- предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
 - ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-02 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
- 2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг.*
- 3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02, в следующих случаях:*
- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-02 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам;*
 - Исключение Биржевых облигаций серии БО-02 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*
- 4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
- 5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
- 6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-02.*
- 7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 несостоявшимся или недействительным.*
- 8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка

осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-02 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-02 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-02 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ»..

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-02 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;
- количество Биржевых облигаций серии БО-02;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-02;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-02. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-02. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-02 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое лицо, подавшее заявку, готово

приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-02. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-02, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-02. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-02 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-02 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02, и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-02, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-02, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-02 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-02, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-02 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением

заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления ofert потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления ofert потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-02 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-02.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих

иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспект ценных бумаг: **Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспекта ценных бумаг: **26 апреля 2013 года.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **протокол от 26 апреля 2013 года №12.**

Доля Биржевых облигаций серии БО-02, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-02 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.

Для биржевых облигаций серии БО-03:

Вид размещаемых ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-03**

Тип: **купонные**

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: **неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-03") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента**

Возможность досрочного погашения: **предусмотрена**

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03, в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций серии БО-03 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций серии БО-03 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: **1092 день с даты начала размещения**

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

Количество размещаемых ценных бумаг: **5 000 000 (Пять миллионов) штук**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**

Форма размещаемых ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19.02.2009*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-03 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-03 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-03, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-03, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-03 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-03 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-03.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-03 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-03 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-03 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-03 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-03 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением

доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-03.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-03 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-03, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-03 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-03, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-03.

Биржевые облигации серии БО-03 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-03 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-03 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-03 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-03 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 (в том числе дефолта) владельцы

Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-03 .

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций БО-03 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-03 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-03 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-03 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям БО-03 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*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*
Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-03 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-03;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-03;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-03. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-03. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-03 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-03. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-03, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-03. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со

стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-03 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-03 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03, и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций БО-03 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-03, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером офферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных

договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-03 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-03, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-03 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-rosipoteka.ru

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитории, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-03 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-03.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-03, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-03 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.

Для биржевых облигаций серии БО-04:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-04*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-04 с обязательным*

централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-04") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Возможность досрочного погашения: предусмотрена

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-04 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-04 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Объем выпуска по номинальной стоимости: 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-04 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-04 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-04, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-04, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-04 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-04 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-04.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-04 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-04 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-04 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-04.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;*
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.*

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-04 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-04, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-04 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-04 владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-04.

Биржевые облигации серии БО-04 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-04 в предусмотренный ею срок;
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-04 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-04 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам;
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-04 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-04.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим

законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-04 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-04 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-04 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-04 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-04;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-04;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего*

или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-04. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-04. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-04 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-04. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-04, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-04. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-04 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель

Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-04 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-04, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04, и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-04, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-04, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут

направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-04 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-04, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-04 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт*
- *от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-04 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых

облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-04.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-04, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-04 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.

Для биржевых облигаций серии БО-05:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-05*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-05") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-05 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-05 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*
Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*
Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*
Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19.02.2009*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-05 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-05 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-05, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-05, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-05 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, за исключением НРД (далее - "Депозитарий").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-05 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-05.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-05 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-05 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-05 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-05.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим

депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;*
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.*

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-05 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-05, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-05 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-05, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-05.

Биржевые облигации серии БО-05 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-05 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-05 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-05 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам;*

- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-05 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-05 .

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-05 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-05 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-05 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по

рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на покупку, с учетом

всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-05 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-05;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-05. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-05. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-05 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-05. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-05, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-05. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-05 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-05 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-05, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-05, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05, и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-05, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых

облигаций серии БО-05, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-05 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-05, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-05 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор: Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме

сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт*
- *от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитари, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитари, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-05 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-05.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

*Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспект ценных бумаг: **Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».***

*Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспекта ценных бумаг: **26 апреля 2013 года.***

*Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **протокол от 26 апреля 2013 года №12.***

Доля Биржевых облигаций серии БО-05, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-05 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.

Для биржевых облигаций серии БО-06:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-06**

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-06 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-06") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06, в следующих случаях:

- *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-06 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам;*
- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-06 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: **1092 день с даты начала размещения**

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

Количество размещаемых ценных бумаг: **5 000 000 (Пять миллионов) штук**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**

Форма размещаемых ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии: **19.02.2009**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-06 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-06 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-06, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-06, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-06 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-06 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-06.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-06 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-06 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-06 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-06.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-06 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-06, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-06 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций

серии БО-06, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-06.

Биржевые облигации серии БО-06 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-06 в предусмотренный ею срок;
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-06 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-06 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам;
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-06 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-06.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-06 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-06 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-06 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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**

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-06 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-06;*

- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-06;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-06. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-06. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-06 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-06. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-06, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-06. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-06 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату

окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-06 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-06, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06, и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-06, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-06, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-06 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-06, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-06 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт
- от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06 организатором торговли. Размещенные

Биржевые облигации серии БО-06 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-06.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-06, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-06 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.

Для биржевых облигаций серии БО-07:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-07*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-07") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-07 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-07 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 в дату окончания j-го купонного периода,

предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

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

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19.02.2009*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-07 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-07 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-07, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-07, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-07 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, за исключением НРД (далее - "Депозитарий").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-07 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-07.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-07 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-07 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-07 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а

также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-07.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления

причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-07 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-07, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-07 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-07, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-07.

Биржевые облигации серии БО-07 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-07 в предусмотренный ею срок;
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-07 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты ему накопленного купонного дохода по

Биржевым облигациям серии БО-07, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07, в следующих случаях:

- *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-07 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованному торгам;*
- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-07 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-07.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-07 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-07 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-07 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется путем открытой подписки,

проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-07 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;*
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-07;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из

информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-07. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-07. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-07 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-07. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-07, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-07. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-07 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-07 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, серии БО-07 указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-07, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07, и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-07, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-07, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-07 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-07, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-07 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт*
- *от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-07 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-07.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-07, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-07 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.

Для биржевых облигаций серии БО-08:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-08**

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-08") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-08 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-08 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: *1092 день с даты начала размещения*

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

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 000 (Пять миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19.02.2009*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-08 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-08 на руки владельцам

Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-08, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-08, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-08 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-08 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-08.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-08 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-08 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-08 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-08.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;*
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.*

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-08 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-08, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-08 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-08, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-08.

Биржевые облигации серии БО-08 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-08 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-08 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-08 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-08 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 в

соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-08 .

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-08 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-08 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-08 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-08 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- *цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-08;*
- *величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-08;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-08. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-08. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-08 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-08. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-08, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-08. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее -

период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-08 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-08 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-08, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-08, и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-08, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-08, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-08 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-08, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-08 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт
- от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-08 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-08.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-08, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-08 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.

Для биржевых облигаций серии БО-09:

Вид размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: *БО-09*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-09") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена*

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-09 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам;*

- *Исключение Биржевых облигаций серии БО-09 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: 1092 день с даты начала размещения

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

Количество размещаемых ценных бумаг: 10 000 000 (Десять миллионов) штук

Объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей

Форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-09 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-09 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-09, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-09, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-09 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-09, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-09 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-09.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-09 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-09 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-09 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами

Биржевых облигаций серии БО-09 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-09 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-09 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-09, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-09.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим

законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-09 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-09, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-09 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-09, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-09.

Биржевые облигации серии БО-09 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-09, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-09 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-09 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-09 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-09 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам;
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-09 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09, владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-09.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-09 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-09 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-09 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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*

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-09 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-09 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, 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 Биржевых облигаций серии БО-09 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему

поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-09 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-09 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;
- количество Биржевых облигаций серии БО-09;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-09;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-09 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-09, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-09. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-09, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-09. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-09 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-09, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 при их

размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-09. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-09, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-09. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-09 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-09 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-09, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-09 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-09 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии

БО-09 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-09, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177–08462–000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-09, а также количество Биржевых облигаций серии БО-09, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-09, и количестве Биржевых облигаций серии БО-09, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-09, 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 Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-09 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-09, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-09 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-09, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-09 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-09 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-09, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-09 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для

направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-09 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-09, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-09 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-09 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-09 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-09 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-09.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспекта ценных бумаг: **26 апреля 2013 года.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **протокол от 26 апреля 2013 года №12.**

Доля Биржевых облигаций серии БО-09, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-09 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.

Для биржевых облигаций серии БО-10:

Вид размещаемых ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-10**

Тип: **купонные**

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: **неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации серии БО-10") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента**

Возможность досрочного погашения: **предусмотрена**

А. по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10:

Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10, в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций серии БО-10 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций серии БО-10 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Б. по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Сроки погашения: **1092 день с даты начала размещения**

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

Количество размещаемых ценных бумаг: **10 000 000 (Десять миллионов) штук**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей**

Форма размещаемых ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

депозитарной деятельности: 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии: 19.02.2009

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Выпуск всех Биржевых облигаций серии БО-10 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций серии БО-10 на руки владельцам Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент передает сертификат на хранение в НРД.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации серии БО-10, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций серии БО-10, включая случаи обременения Биржевых облигаций серии БО-10 обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации серии БО-10, за исключением НРД (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Биржевые облигации серии БО-10 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Биржевых облигаций серии БО-10.

Право собственности на Биржевые облигации серии БО-10 переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций серии БО-10 в НРД и Депозитариях.

Списание Биржевых облигаций серии БО-10 со счетов депо при погашении последней части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 по выплате доходов и номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций серии БО-10 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-10 со счетов депо в НРД.

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 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Согласно Федеральному закону от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

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.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10, получают выплаты

по Биржевым облигациям серии БО-10 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-10, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям серии БО-10.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитария, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России 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 Биржевые облигаций серии БО-10 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-10, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-10 и Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций серии БО-10, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой, в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций серии БО-10.

Биржевые облигации серии БО-10 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право на получение:

- ✓ в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-10, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации серии БО-10 в предусмотренный ею срок;*
- ✓ процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-10 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- ✓ номинальной стоимости принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-10 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций серии БО-10 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций серии БО-10 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии

БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10, владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-10 .

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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 Биржевых облигаций серии БО-10 может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций серии БО-10 в котировальные списки Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа"). При этом включение Биржевых облигаций серии БО-10 в котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах "ФБ ММВБ".

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ", зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом власти по рынку ценных бумаг, и другими нормативными документами, регулирующими деятельность Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

При этом размещение Биржевых облигаций серии БО-10 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной форме размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-10 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, 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 Биржевых облигаций серии БО-10 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10 обязан открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-10 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей 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 Биржевых облигаций серии БО-10 в системе торгов Биржи.

В каждой заявке указывается:

- цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг;
- количество Биржевых облигаций серии БО-10;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-10;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- иные параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-10 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-10, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-10. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-10, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-10. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 отклоняются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации серии БО-10 и переводятся с эмиссионного счета Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 или Депозитариев - в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций серии БО-10, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, 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 НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций серии БО-10. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-10, заявка удовлетворяется в объеме неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций серии БО-10. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-10 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до

даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10. 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. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине процентной ставки по первому купону за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона (далее - период подачи заявок), 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 Биржевых облигаций серии БО-10 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 после окончания Периода подачи заявок, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-10 с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-10 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-10, 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 НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177-08462-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Дата выдачи указанной лицензии: 19.05.2005

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 26.07.2012

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на

покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру. После окончания периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

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 Биржевые облигации серии БО-10, а также количество Биржевых облигаций серии БО-10, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-10, и количестве Биржевых облигаций серии БО-10, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Биржевые облигации серии БО-10, 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 Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-10 (НКД).

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-10, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-10 преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 не предоставляется.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-10, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента

может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей Биржевых облигаций серии БО-10 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт. В случае если для заключения Предварительных договоров Эмитент назначает уполномоченное лицо, Эмитент также раскрывает информацию об уполномоченном лице, с указанием адреса (реквизитов), по которому инвесторы могут направлять оферты с предложением заключить Предварительные договоры.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-10 данного выпуска и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-10, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-10 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.rosipoteka.ru>; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-10 заключаются по Цене

размещения Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Возможные основания и порядок изменения и/или расторжения заключенных договоров:

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение документарных ценных бумаг с обязательным хранением:

Приходная запись по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-10 организатором торговли. Размещенные Биржевые облигации серии БО-10 зачисляются НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-10 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-10 на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-10.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспекта ценных бумаг: *26 апреля 2013 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *протокол от 26 апреля 2013 года №12.*

Доля Биржевых облигаций серии БО-10, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-10 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.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.

Для биржевых облигаций серии БО-01:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-01:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-01 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-01, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-01, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-01 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-01, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-01 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-01 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-01 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-01, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-01 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п.

2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-01 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-01.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку

процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-01 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p>		

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-01 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-01 или по Биржевым облигациям серии БО-01, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

купону.		
6. Купон: 6		
455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
7. Купон: 7		
546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
8. Купон: 8		
637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-01 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-01 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-01.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-01 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01);*
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-01.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-01:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-01 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-01 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-01 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-01 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-01 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-01:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых

облигаций серии БО-01 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-01 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-01, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-01 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-01 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-01 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-01 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-01 производится в следующие даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.
---	---	---

		Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-01 или по Биржевым облигациям серии БО-01, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-01:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-01.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-01.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-01 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ ***Делистинг Биржевых облигаций серии БО-01 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам;***
- ✓ ***Исключение Биржевых облигаций серии БО-01 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.***

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-01 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-01 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-01 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-01 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-01 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-01, в случае если Биржевые облигации серии БО-01 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного

погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-01, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-01;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-01 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-01).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-01 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-01, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-01;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 (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 по Биржевым облигациям серии БО-01;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-01 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-01;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-01;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-01;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-01,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-01.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, владелец Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-01, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-01:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего

иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-01, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01 по отношению:

- *к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- *к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-01 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-01 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-01, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-01 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-01, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01. При этом

дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01 , раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-01 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-01 , идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-01 ;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01: Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигаций серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-01):

- *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, www.e-disclosure.ru*

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 ;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-01 ;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 ;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-01;*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 , не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01 .

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-01;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-01;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 является:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

ОГРН: 1067746393780

Место нахождения: г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Номер лицензии: № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-01, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-01, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-01 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-01.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-01 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-01 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-01 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке..*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-01: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01:*

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-01.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-01 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **№ 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии

БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 -- после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-01 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-01 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-01, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-01 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-01);*
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-01, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;*
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-01 (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 Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-01 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-01 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-01. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-01 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-01 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-01 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-01 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 определяется в

соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01.

-

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-01:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-01 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-01 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-01 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-01 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-01 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-01 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-01 владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-01 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-01,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-01 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-01).*

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-01 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01;*
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-01, и дату его присвоения;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-01 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-01;*
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 обратиться с данным требованием к Эмитенту*
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;*
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01;*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01;*
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01;*
- код ОКПО;*
- код ОКВЭД;*
- БИК (для кредитных организаций);*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-01 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-01;*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-01;*

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-01;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-01,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-01.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, владелец Биржевых облигаций серии БО-01, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-01:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-01, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-01.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-01, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-01, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-01, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-01 владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-01 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-01, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты,

необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-01 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-01 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-01 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-01 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-01:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-01 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-01 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-02:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-02:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-02 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-02, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-02, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-02 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-02, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина

указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-02 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-02 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-02 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 перед иными купонными периодами, по

которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-02, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-02 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-02 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-02.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию Владельцев осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку

процентная ставка по каждому j-ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j-ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-02 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-02 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.</p> <p>Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.</p> <p>Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-02 или по Биржевым облигациям серии БО-02, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p>		

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>		

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02
--	--	--

[illegible]

облигаций серии БО-02	серии БО-02	облигаций серии БО-02
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-02 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-02 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-02 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств*

*"АК&М" или "Интерфакс").
Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.*

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать*
- приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02);*
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-02.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты по ним

процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-02:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-02 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-02 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-02 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-02 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-02 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-02:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-02 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-02, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-02 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-02 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-02 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-02 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 637-й день с даты начала размещения Биржевых	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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-02 производится в следующие даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 637-й день с даты начала размещения Биржевых
--	---	---

637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;	облигаций серии БО-02; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	облигаций серии БО-02; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	---	--

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней

выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-02 или по Биржевым облигациям серии БО-02, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-02:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-02.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: **В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-02.**

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной

оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-02 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ Делистинг Биржевых облигаций серии БО-02 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам;
- ✓ Исключение Биржевых облигаций серии БО-02 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-02 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-02 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-02 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-02 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).*

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-02 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-02, в случае если Биржевые облигации серии БО-02 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-02, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-02;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-02 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-02).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 на досрочное погашение, а также:

- м) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-02 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;*
- н) количество Биржевых облигаций серии БО-02, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченного лица;*
- о) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02;*
- п) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- р) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;*
- с) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- т) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;*
- у) код ОКПО;*
- ф) код ОКВЭД;*
- х) БИК (для кредитных организаций);*
- ц) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-02 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-02;*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-02;*
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-02;*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-02,*
- наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-02.*

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, владелец Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций

серии БО-02, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-02:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-02, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-

² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

02, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-02 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-02 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-02

или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-02 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-02, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-02 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена

после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-02, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-02 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-02, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-02;*

- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента;
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется в форме

сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-02):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-02 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 ;
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-02;
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 , не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02 .

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о

приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-02;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-02;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 является:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

ОГРН: 1067746393780

Место нахождения: г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Номер лицензии: № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-02, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-02, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-02 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-02.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-02 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-02 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-02: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02:*

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 в форме сообщения о существенном факте "О заключении

эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-02.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-02 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **№ 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-02 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-02 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-02, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-02 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-02);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-02, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-02 (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 Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-02

к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-02 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-02. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-02 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-02 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-02 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-02 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям

серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: **Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.**

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе

торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-02:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-02 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-02 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-02 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-02 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-02 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-02 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-02 владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-02 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-02,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-02 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-02).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-02 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-02, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-02 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-02;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-02 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-02;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-02;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-02;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца

Биржевых облигаций серии БО-02,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-02.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, владелец Биржевых облигаций серии БО-02, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-02:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-02, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает

такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-02.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-02, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-02, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-02, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-02 владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-02 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-02, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-02 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами,

указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-02 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем вышеуказанном абзаце.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе

обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-02 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-02 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-02:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-02 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-02 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-03:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-03:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-03, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-03, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-03 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-03, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-03 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-03 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-03 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-03, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет

право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-03 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-03 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-03.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной

процентной ставке по j-ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-03 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	
1. Купон: 1		
Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:		
Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03.		

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-03 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-03 или по Биржевым облигациям серии БО-03, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:		

Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-03 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-03 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-03.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-03 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О

начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать
- приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03);
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-03.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-03:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03

приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-03 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-03 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являемому его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-03 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-03 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-03 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-03 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций

серии БО-03 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-03:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-03 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-03, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-03 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-03 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-03 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-03 являются соответственно даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 1001-й день с даты начала	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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-03 производится в следующие даты: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 1001-й день с даты начала
---	--	--

серии БО-03; 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03	размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	размещения Биржевых облигаций серии БО-03; 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
---	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-03 или по Биржевым облигациям серии БО-03, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-03:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-03.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: **В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-03.**

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-03 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ **Делистинг Биржевых облигаций серии БО-03 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам;**

- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-03 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-03 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-03 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-03 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-03 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).*

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-03 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-03, в случае если Биржевые облигации серии БО-03 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).*

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-03, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-03;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-03 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-03).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-03 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03;
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-03, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03 (реквизиты банковского счета

- указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-03;
 - е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03 (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 по Биржевым облигациям серии БО-03;
 - з) код ОКПО;
 - и) код ОКВЭД;
 - к) БИК (для кредитных организаций);
 - л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-03;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-03;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-03;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-03,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-03.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, владелец Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-03:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего

иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык³;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-03, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

³ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03 по отношению:

- *к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- *к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-03 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-03 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-03 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-03, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-03 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-03, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03. При этом

дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03 , раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-03 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-03 , идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-03 ;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигаций серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-03):

- *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, www.e-disclosure.ru*

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 ;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-03 ;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 ;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-03;*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 , не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03 .

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами

Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-03;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-03;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 является:

*Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»***

*Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»***

*ИНН: **7703585780***

*ОГРН: **1067746393780***

*Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12***

*Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12***

*Номер лицензии: **№ 177-11463-100000***

*Дата выдачи: **31 июля 2008 года***

*Срок действия: **без ограничения срока действия***

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-03, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-03, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-03 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-03.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-03 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-03 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-03 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке..*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-03: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03:*

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263*

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-03.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-03 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **№ 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-03 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-03 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-03, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-03 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-03);*
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-03, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;*
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-03 (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 Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-03 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-03 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-03. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-03 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-03 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-03 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-03 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать от

Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после

опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-03:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-03 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-03 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-03 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-03 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-03 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-03 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-03 владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-03 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-03,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-03 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-03).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-03 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-03, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-03 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-03;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-03;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-03;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-03;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-03,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-03.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, владелец Биржевых облигаций серии БО-03, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение

Биржевых облигаций серии БО-03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-03:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:*
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;*
- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:*
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);*
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является физическое лицо-нерезидент:*
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.*
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-03, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.*

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-03.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-03, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-03, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-03, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-03 владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-03 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-03, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-03 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со своего счета депо в НРД на

эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-03 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-03 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица

вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-03 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-03:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-03 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-03 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-04:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-04:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-04 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-04, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-04, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-04 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-04, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-04 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-04 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-04 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-04, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-04 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п.

2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-04 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-04.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку

процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-04 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p>		

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-04 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-04 или по Биржевым облигациям серии БО-04, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

8. Купон: 8

637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

9. Купон: 9

728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

10. Купон: 10

819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

11. Купон: 11

910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
--	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

12. Купон: 12

1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04
---	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-04 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-04 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-04.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-04 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-04.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-04:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-04 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-04 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-04 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-04 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-04 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-04:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-04 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-04, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-04 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-04 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-04 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-04 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-04 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный</p>
---	--	---

		выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-04 или по Биржевым облигациям серии БО-04, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-04:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-04.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: ***В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-04.***

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-04 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ ***Делистинг Биржевых облигаций серии БО-04 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам;***
- ✓ ***Исключение Биржевых облигаций серии БО-04 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.***

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-04 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-04 в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-04 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-04 предварительно были включены в

котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-04 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-04, в случае если Биржевые облигации серии БО-04 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его

уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-04, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-04;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-04 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-04).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-04 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04;
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-04, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-04;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04 (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 по Биржевым облигациям серии БО-04;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);

- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-04 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-04;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-04;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-04,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-04.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, владелец Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-04, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-04:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁴;

⁴ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-04, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-04 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-04 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-04 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-04, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-04 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-04, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

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

Ноm – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 в рублях;
Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;
T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04 , раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-04 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-04 , идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-04 ;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после*

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-04):

- *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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 ;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-04 ;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 ;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-04;*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 , не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04 .

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-04;*

- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-04;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **№ 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-04, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-04, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-04 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-04.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-04 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-04 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-04: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04:*

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом

по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-04.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04:
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-04 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 является:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **№ 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует

самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-04 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-04 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-04, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-04 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-04);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-04, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-04 (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 Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-04 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-04 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-04. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-04 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-04 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-04 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-04 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-04:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-04 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-04 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-04 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-04 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-04 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-04 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-04 владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-04 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-04.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- *копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-04,*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-04 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-04).*

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- *полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-04 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04;*
- *индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-04, и дату его присвоения;*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-04 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-04;*
- *наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 обратиться с данным требованием к Эмитенту*
- *место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;*
- *реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04;*
- *налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- *код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04;*
- *код ОКПО;*
- *код ОКВЭД;*
- *БИК (для кредитных организаций);*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-04 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- *место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-04;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-04;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-04;*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-04,*
- *наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-04.*

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, владелец Биржевых облигаций серии БО-04, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-04:

- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:*
 - *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения),*

которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:*
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);*
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является физическое лицо-нерезидент:*
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.*
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-04, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.*

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-04.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-04, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-04, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-04, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-04 владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-04 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-04, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-04 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-04 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-04 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 и/или

несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-04 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-04:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-04 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-04 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-05:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-05:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-05 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона

на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-05, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-05, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-05 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-05, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-05 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-05 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-05 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-05, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не установленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-05 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода,

который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-05 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-05.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-05 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-05 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-05 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p>		

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-05 или по Биржевым облигациям серии БО-05, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

8. Купон: 8

637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

9. Купон: 9

728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

10. Купон: 10

819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

11. Купон: 11

910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
--	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

12. Купон: 12

1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05
---	---	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-05 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-05 в соответствии с Решением о выпуске ценных

бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-05 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте

«О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-05.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-05:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-05 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-05 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-05 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-05 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-05 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-05:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-05 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-05, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-05 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-05 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-05 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-05 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-05 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за</p>
---	--	---

		нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в вышеуказанном абзаце.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-05 или по Биржевым облигациям серии БО-05, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-05:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием

лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-05.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: ***В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-05.***

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-05 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-05 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-05 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 в рублях;
Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;
T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-05 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-05 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-05 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-05 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг

эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-05 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-05, в случае если Биржевые облигации серии БО-05 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-05, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-05 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-05).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-05 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05;
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-05, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-05;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05 (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 по Биржевым облигациям серии БО-05;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-05 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-05;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-05,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-05.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, владелец Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-05, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-05:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁵;

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры,

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-05, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-05 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-05 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-05 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-05, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-05 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-05, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 в рублях;

C_j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-05 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-05, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-05;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигаций серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-05):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-05 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 ;

- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-05;
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-05;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-05;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-05, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-05, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-05 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-05.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-05 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-05 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-05 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-05: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05:*

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-05.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05: *Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому*

размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-05 к приобретению Эмитентом"). *Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг.*

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые

действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-05 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-05 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-05, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-05 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-05);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-05, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-05 (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 Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-05 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-05 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев

определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-05. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-05 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-05 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-05 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-05 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер

купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-05:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-05 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-05 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-05 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-05 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-05 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-05 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-05 владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-05 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-05.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-05,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-05 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-05).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-05 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-05, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-05 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-05;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-05 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-05;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-05,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-05.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, владелец Биржевых облигаций серии БО-05, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-05:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-05, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-05.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-05, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-05, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 в связи

с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-05, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-05 владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-05 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-05, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-05 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-05 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-05 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-05 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-05:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-05 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-05 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-06:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-06:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-06 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода

по Биржевым облигациям серии БО-06 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-06, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-06, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-06 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-06, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент может принять

решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-06 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-06 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-06 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-06, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не установленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-06 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-06 сверх указанной цены

приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-06.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-06 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-06 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-06 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления</p>		

денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-06 или по Биржевым облигациям серии БО-06, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
8. Купон: 8		
637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-06 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-06 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-06.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-06 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и настоящим пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с

даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-06.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-06:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-06 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-06 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-06 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-06 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-06 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-06:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-06 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-06, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-06 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-06 является

сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-06 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-06 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-06 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или</p>
---	--	---

		выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-06 или по Биржевым облигациям серии БО-06, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-06:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате,

которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-06.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по облигациям в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-06.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-06 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-06 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-06 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:

НКД = $Not * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 в рублях;

C_j – размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-06 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-06 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-06 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-06 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих

им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-06 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-06, в случае если Биржевые облигации серии БО-06 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям

отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-06, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-06 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-06).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-06 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-06, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-06;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06 (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 по Биржевым облигациям серии БО-06;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-06 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- *место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-06;*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии.*

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-06,*
- *наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-06.*

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, владелец Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-06, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-06:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁶;*

⁶ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры,

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-06, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-06 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-06 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-06 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-06, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-06 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-06, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 в рублях;

C_j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-06 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-06, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-06;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигаций серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-06):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-06 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 ;

- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-06;
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-06;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-06;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-06, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-06, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-06 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-06.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-06 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-06 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-06: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06:*

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-06.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому

размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-06 к приобретению Эмитентом"). *Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг.*

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые

действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-06к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-06 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-06, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-06 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-06);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-06, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-06 (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 Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-06 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-06 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев

определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-06. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-06 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-06 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-06 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-06 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер

купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-06:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-06 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-06 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-06 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-06 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-06 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-06 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-06 владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-06 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-06.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-06,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-06 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-06).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-06 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-06, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-06 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-06;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-06 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-06;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-06;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-06;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-06,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-06.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, владелец Биржевых облигаций серии БО-06, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-06:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-06, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-06.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-06, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-06, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 в связи

с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-06, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-06 владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-06 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-06, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-06 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-06 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-06 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-06 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-06:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-06 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-06 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-07:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-07:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-07 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его

обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-07, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-07, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-07 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-07, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-07 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-07 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-07 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-07, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-07 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-07 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-07.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-07 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-07 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-07 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты</p>		

поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-07 или по Биржевым облигациям серии БО-07, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала	637-й день с даты начала	637-й день с даты начала
--------------------------	--------------------------	--------------------------

размещения Биржевых облигаций серии БО-07	размещения Биржевых облигаций серии БО-07	размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
8. Купон: 8		
637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-07 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-07 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-07.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-07 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и настоящим пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с

даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-07.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-07:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-07 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-07 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-07 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-07 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-07 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-07:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-07 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-07, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-07 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-07 является

сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-07 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-07 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-07 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или</p>
---	--	---

		выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-07 или по Биржевым облигациям серии БО-07, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-07:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате,

которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-07.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по облигациям в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-07.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-07 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-07 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-07 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:

НКД = $Not * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 в рублях;

C_j – размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-07 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-07 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-07 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-07 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих

им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-07 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-07, в случае если Биржевые облигации серии БО-07 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям

отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-07, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-07;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-07 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-07).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-07 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-07, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-07;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07 (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 по Биржевым облигациям серии БО-07;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-07 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-07;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-07;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-07;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-07,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-07.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, владелец Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-07, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-07:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁷;

⁷ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры,

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-07, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-07 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-07 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-07 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-07, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-07 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-07, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-07 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-07, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-07;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-07):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-07 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 ;

- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-07;
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-07;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-07;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-07, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-07, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-07 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-07.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-07 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-07 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-07 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-07: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07:*

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-07.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому

размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-07 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации серии БО-07 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые

действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-07 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-07 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-07, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-07 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-07);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-07, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-07 (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 Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-07 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-07 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев

определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-07. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-07 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-07 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-07 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-07 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер

купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-07:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-07 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-07 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-07 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-07 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-07 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-07 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-07 владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-07 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-07.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-07,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-07 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-07).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-07 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-07, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-07 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-07;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-07 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-07;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-07;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-07;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-07,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-07.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, владелец Биржевых облигаций серии БО-07, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-07:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-07, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-07.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-07, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-07, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 в связи

с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-07, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-07 владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-07 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-07, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-07 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-07 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-07 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-07 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-07:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-07 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-07 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-08:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-08:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-08 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его

обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-08, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-08, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-08 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-08, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-08 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-08 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-08 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-08, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-08 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-08 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-08.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-08 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-08 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-08 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты</p>		

поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-08 или по Биржевым облигациям серии БО-08, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала	637-й день с даты начала	637-й день с даты начала
--------------------------	--------------------------	--------------------------

размещения Биржевых облигаций серии БО-08	размещения Биржевых облигаций серии БО-08	размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
8. Купон: 8		
637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-08 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-08 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-08.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-08 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с

даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-08.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-08:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-08 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-08 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-08 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-08 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-08 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-08:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-08 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-08, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-08 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-08 является

сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-08 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-08 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-08 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или</p>
---	--	---

		выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствия с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-08 или по Биржевым облигациям серии БО-08, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-08:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате,

которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-08.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-08.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-08 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-08 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-08 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 в рублях;

S_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T(j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-08 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-08 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-08 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-08 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев

облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).*

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-08 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-08, в случае если Биржевые облигации серии БО-08 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).*

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев

осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-08, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-08;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-08 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-08).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-08 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-08, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-08;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08 (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 по Биржевым облигациям серии БО-08;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-08 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-08;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-08;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-08;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-08,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-08.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, владелец Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-08, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-08:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁸;

⁸ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры,

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-08, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-08 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-08 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-08 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-08, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-08 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-08, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-08 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-08, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-08;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигаций серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-08):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-08 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 ;

- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-08;
- б) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-08;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-08;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-08, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-08, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-08 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-08.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-08 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-08 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-08 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-08: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08:*

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-08.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому

размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-08 к приобретению Эмитентом"). *Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг.*

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые

действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-08 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-08 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-08, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-08 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-08);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-08, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-08 (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 Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-08 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-08 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев

определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-08. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-08 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-08 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-08 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-08 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер

купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг;
- дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-08:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-08 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-08 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-08 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-08 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-08 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-08 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-08 владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-08 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-08.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-08,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-08 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-08).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-08 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-08, и дату его присвоения;
- количество Биржевых облигаций серии БО-08 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-08;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-08 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-08;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-08;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-08;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-08,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-08.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, владелец Биржевых облигаций серии БО-08, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-08:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;

- б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-08, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-08.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-08, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-08, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 в связи

с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-08, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-08 владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-08 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-08, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-08 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-08 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-08 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-08 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-08:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-08 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-08 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-09:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-09:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-09 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 принимается единоличным исполнительным органом

управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-09, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-09, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-09 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-09, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-09 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-09 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с

переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-09 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-09 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-09 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-09, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не установленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-09 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-09 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-09 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-09.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-09 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-09 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-09.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-09 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты</p>		

поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-09 или по Биржевым облигациям серии БО-09, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала	637-й день с даты начала	637-й день с даты начала
--------------------------	--------------------------	--------------------------

размещения Биржевых облигаций серии БО-09	размещения Биржевых облигаций серии БО-09	размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
8. Купон: 8		
637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-09 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-09 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-09 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-09.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-09 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-09 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-09, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с

даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-09, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках,

либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-09.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-09 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-09:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-09 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-09 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-09 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-09 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-09 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-09 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-09 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-09 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-09:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-09 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-09 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-09, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-09 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-09 является

сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

<p>Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-09 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p>	<p>Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-09 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.</p>	<p>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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-09 производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или</p>
---	--	---

		выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
--	--	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-09 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-09 или по Биржевым облигациям серии БО-09, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-09:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-09.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате,

которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-09.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по облигациям в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-09.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-09 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-09 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-09 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-09 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-09 в рублях;

C_j – размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-09 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-09 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-09.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-09 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-09 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих

им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-09 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-09 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-09, в случае если Биржевые облигации серии БО-09 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-09 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям

отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-09, либо у лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-09, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-09.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-09;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-09 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-09).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-09 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-09;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-09, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-09 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-09;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-09 (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 по Биржевым облигациям серии БО-09;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-09 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-09;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-09;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-09;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-09,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-09.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-09, владелец Биржевых облигаций серии БО-09 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-09, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-09:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁹;

⁹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры,

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-09, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09.

секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-09 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09, перевод Биржевых облигаций серии БО-09 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-09 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-09 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-09 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-09, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-09) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-09 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-09 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим

учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-09, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-09 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-09 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-09 в рублях;

C_j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-09, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-09 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-09, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-09;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-09) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-09 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-09 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-09):

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-09, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-09 ;
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-09 ;
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-09 ;

- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-09;
- б) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-09, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-09.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-09;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-09;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

ИНН: 7703585780

ОГРН: 1067746393780

Место нахождения: г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Номер лицензии: № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-09, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-09, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-09 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-09.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-09 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-09 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в

установленном им порядке..

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09.*

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-09: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09:*

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-09), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-09.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-09 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в случаях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-09, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-09 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-09 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-09 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии

БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-09, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-09 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-09);*
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-09, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-09 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;*
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-09 (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 Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-09 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-09 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-09, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-09. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-09 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-09 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-09 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-09 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-09 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-09. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-09 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-09, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-09.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-09 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-09:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций серии БО-09 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-09 при их погашении и выплатить купонный

доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-09 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-09 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-09 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-09 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-09 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-09 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-09 владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-09 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-09.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-09 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-09,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-09 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-09).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-09 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09;
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций

серии БО-09, и дату его присвоения;

- количество Биржевых облигаций серии БО-09 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-09;
- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-09 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-09 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-09;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-09;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-09;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-09,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-09.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-09, владелец Биржевых облигаций серии БО-09, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-09:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
- г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-09, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-09, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-09.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-09, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-09, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-09, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты

фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-09 владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-09 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-09 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-09 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-09, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-09 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-09 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-09 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-09 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-09 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-09 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-09 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-09 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-09, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-09 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае непорочения или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-09 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-09 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-09 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-09 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-09 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по

Биржевым облигациям серии БО-09, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: *в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-09 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.*

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-09 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-09:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-09 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-09 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-09 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

Для биржевых облигаций серии БО-10:

А) Размер дохода по Биржевым облигациям серии БО-10:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-10 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на

приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций серии БО-10, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций серии БО-10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций серии БО-10 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций серии БО-10, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-10 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-10 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j (j=2,...,12). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i-ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-10 сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10 одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации серии БО-10 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-10 сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-10, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 ($i=(j+1), \dots, 12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10 в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-10 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-10 сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 могут требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-10 в порядке и сроки,

указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций серии БО-10.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию Владельцев осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Минимальную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - установил Предельную процентную ставку процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям серии БО-10 выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусматривается 12 (Двенадцать) купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-10 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-10.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.</p> <p>Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10 получают доходы по Биржевым облигациям серии БО-10 в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.</p> <p>Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.</p> <p>Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит</p>		

исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-10 или по Биржевым облигациям серии БО-10, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон: 2

91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
---	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: 5

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

7. Купон: 7

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

8. Купон: 8

637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
9. Купон: 9		
728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
10. Купон: 10		
819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
11. Купон: 11		
910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.		
12. Купон: 12		
1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.		

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-10 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по фиксированной цене и ставке первого купона сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-10 публикуется в форме сообщения о существенном факте "О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента" в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-10 в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 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 Биржевых облигаций серии БО-10.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Биржевым облигациям серии БО-10 не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-10 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-10, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "О начисленных 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 Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона начиная со второго, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

В случае если, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после завершения размещения информация о размере купона или о порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после

опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер купона или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право требовать*
- *приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-10, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10);*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев.*

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала соответствующего купона по Биржевым облигациям серии БО-10.

Б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серии БО-10 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Биржевых облигаций серии БО-10:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10 (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-10 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Биржевым облигациям серии БО-10 не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-10 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-10 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-10 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-10 со счетов депо при погашении Биржевых облигаций серии БО-10 производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 в полном объеме и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-10 со счетов в НРД.

Форма погашения Биржевых облигаций серии БО-10:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-10 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена. Биржевые облигации серии БО-10 имуществом не погашаются.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям серии БО-10, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Биржевым облигациям серии БО-10 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцать). Купонным доходом по Биржевым облигациям серии БО-10 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 01 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного дохода.

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-	Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии	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 и 12-й купонный период Биржевых облигаций серии БО-10
--	--	---

<p>го, 10-го, 11-го и 12-го купонных периодов Биржевых облигаций серии БО-10 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10</p>	<p>БО-10 являются соответственно даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.</p>	<p>производится в следующие даты:</p> <p>91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;</p> <p>1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>
--	---	---

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется в следующем порядке:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-10 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-10 или по Биржевым облигациям серии БО-10, переведенным на счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевые облигации серии БО-10:

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 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. По мнению Эмитента, указанные источники будут доступны в процессе всего срока обращения выпуска Биржевых облигаций серии БО-10.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашения):

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Указание на то, что исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2011 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 214.1 и 310 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 122-ФЗ) передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 в целях исполнения обязательств по облигациям осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-10.

Указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являвшемуся владельцем облигаций на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *В соответствии с требованиями Федерального закона № 122-ФЗ передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 в целях исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется без составления списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-10.*

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации серии БО-10 к досрочному погашению в следующих случаях:

- ✓ *Делистинг Биржевых облигаций серии БО-10 на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам;*
- ✓ *Исключение Биржевых облигаций серии БО-10 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в подпункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-10 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-10 в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; (для первого купонного периода T (j-1) – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев 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 Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации серии БО-10 после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций серии БО-10 в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-10.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций серии БО-10 из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации серии БО-10 предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций серии БО-10 информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-10 к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций серии БО-10, в случае если Биржевые облигации серии БО-10 Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-10 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций серии БО-10, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-10, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-10.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-10;*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-10 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-10).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-10 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-10;*
- б) количество Биржевых облигаций серии БО-10, учитываемых на счете депо Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-10 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям серии БО-10;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-10 (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 по Биржевым облигациям серии БО-10;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-10 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-10;*

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-10;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-10;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-10,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-10.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-10, владелец Биржевых облигаций серии БО-10 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-10, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-10:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁰;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

¹⁰ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-10, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-10 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-10 права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10, перевод Биржевых облигаций серии БО-10 со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-10 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-10 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-10 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-10 считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации серии БО-10, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-10) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций серии БО-10 с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 формы досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций серии БО-10 выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10, получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации серии БО-10, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций серии БО-10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации серии БО-10 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-10 в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, *j*=1-12;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода; (для первого купонного периода *T(j-1)* – дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-10, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента Биржевые облигации серии БО-10 будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций серии БО-10, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям серии БО-10;***
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента;***
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента;***
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента.***

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).***

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-10) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения

обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-10 по усмотрению Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10:

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций серии БО-10 публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации серии БО-10):

- *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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций серии БО-10, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-10 ;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций серии БО-10 ;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций серии БО-10 ;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации серии БО-10;*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-10.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций

серии БО-10 , не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10 .
Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10. При этом срок приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-10.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-10;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций серии БО-10;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами

Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10. Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций серии БО-10, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций серии БО-10, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации серии БО-10 у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций серии БО-10.

В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-10 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-10 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации серии БО-10 об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке..

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах

приобретения Биржевых облигаций серии БО-10: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10 в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-10), определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций серии БО-10.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10 (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций серии БО-10 к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10, является Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10;*
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев:

- 1) Владелец Биржевых облигаций серии БО-10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых облигаций серии БО-10 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".*
- 2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-10 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций серии БО-10 (далее - "Уведомление"). Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10. В случае изменения*

адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации серии БО-10, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций серии БО-10 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-10);
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-10, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций серии БО-10 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций серии БО-10 (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 Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-10 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций серии БО-10 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-10, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям серии БО-10. Цена Приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-10 сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев подать

через Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации серии БО-10 поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации серии БО-10 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций серии БО-10 (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-10 по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций серии БО-10. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 определен в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях приобретения облигаций и об итогах приобретения Облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-10 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом

после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-10, установленную Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-10.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10. Приобретение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-10 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серии БО-10:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 Платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения Эмитентом иных лиц, осуществляющих функции платежного агента, и отмены таких назначений не предусмотрена.

Е) Действия владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций серии БО-10 номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-10 при их погашении и выплатить купонный доход в размере и порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-10 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолтом) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-10 на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-10 на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-10 Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-10 проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-10 и выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 и /или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта по Биржевым облигациям серии БО-10 владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевых облигаций серии БО-10 и предусмотренный ею купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-10.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-10 либо лицо уполномоченное владельцем, представляет Эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-10,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-10 (в случае предъявления Претензии представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-10).*

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Биржевых облигаций серии БО-10 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10;*
- индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-10, и дату его присвоения;*
- количество Биржевых облигаций серии БО-10 (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Биржевых облигаций серии БО-10;*

- наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 обратиться с данным требованием к Эмитенту
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца или лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций);

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-10 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-10 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-10;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-10;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-10;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-10,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-10.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-10, владелец Биржевых облигаций серии БО-10, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям серии БО-10:

- а) *в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является юридическое лицо-нерезидент:*
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык ;
- б) *в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:*
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
- в) *в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 является физическое лицо-нерезидент:*
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного

- налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
 - г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-10, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-10, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10, или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременное исполнение обязательств в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии рассматривает такую Претензию и, в случае ее акцепта, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-10.

В случае предъявления Претензии, содержащей требование выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-10, Претензия дополнительно должна содержать следующую информацию:

- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В случае осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций серии БО-10, потребовавшим выплаты номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 в связи с наступлением дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям серии БО-10, выплата следующих сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, в порядке установленном в пп. 9.7.5 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10:

- номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10;
- накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 за неоконченный купонный период с момента начала такого купонного периода до даты фактической выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10, рассчитанного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-10 владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате основной суммы займа (номинальной стоимости) по Биржевым облигациям серии БО-10 и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций серии БО-10 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-10 не позднее 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено. Выплата сумм осуществляется Эмитентом с проведением расчетов по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-10 или лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 совершать действия, направленные на получение выплат по Биржевым облигациям серии БО-10, направившего Претензию, и указывает в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-10 (по форме, установленной НРД для перевода Биржевых облигаций серии БО-10 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Претензии, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-10 или лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-10 получать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии. После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Биржевых облигаций серии БО-10 или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций серии БО-10 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения их обязательств (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в Российской Федерации.

В остальных случаях наступления дефолта (технического дефолта) владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям серии БО-10 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям серии БО-10 осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-10, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты по Биржевым облигациям серии БО-10 производится в соответствии порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо Эмитент отказался удовлетворить или не удовлетворил Претензию в указанные выше сроки, владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-10 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-10 и купонного дохода в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 90 (Девяноста) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате основной суммы займа (номинальной стоимости) должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-10 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-10 и/или несвоевременную выплату номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Биржевых облигаций серии БО-10 - 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.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 при погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Формы, способы, сроки раскрытия информации: в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг Биржевым облигациям серии БО-10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям серии БО-10 Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-10:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-10 не предоставляется.

З) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Биржевым облигациям серии БО-10 не предоставляется.

И) Сведения об отнесении приобретения Биржевых облигаций серии БО-10 к категории инвестиций с повышенным риском:

Не применимо к биржевым облигациям.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

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

Для Биржевых облигаций серии БО-01:

Биржевые облигации серии БО-01 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

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 Биржевых облигаций серии БО-01 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-02:

Биржевые облигации серии БО-02 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

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 Биржевых облигаций серии БО-02 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-03:

Биржевые облигации серии БО-03 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный

доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

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 Биржевых облигаций серии БО-03 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-04:

Биржевые облигации серии БО-04 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

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 Биржевых облигаций серии БО-04 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-05:

Биржевые облигации серии БО-05 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

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 Биржевых облигаций серии БО-05 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-06:

Биржевые облигации серии БО-06 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-06 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

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 Биржевых облигаций серии БО-06 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-07:

Биржевые облигации серии БО-07 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 в рублях;

CI - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

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 Биржевых облигаций серии БО-07 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-08:

Биржевые облигации серии БО-08 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный

доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

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 Биржевых облигаций серии БО-08 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-09:

Биржевые облигации серии БО-09 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-09 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-09, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-09 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-09 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-09 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-09.

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 Биржевых облигаций серии БО-09 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Биржевых облигаций серии БО-10:

Биржевые облигации серии БО-10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-10 (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-10, покупатель при приобретении Биржевых облигаций серии БО-10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Биржевую облигацию серии БО-10 рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / (365 * 100\%)$, где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-10 в рублях;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-10.

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 Биржевых облигаций серии БО-10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Преимущественного права приобретения Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

В соответствии с федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

а) обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты

б) публичное обращение Биржевых облигаций допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

допуск Биржевых облигаций к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг;

раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями организатора торговли;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц Биржевых облигаций, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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 24 выпуска неконвертируемых документарных процентных (купонных) облигаций на предъявителя серий А1-А24, из них в обращении находятся девятнадцать выпусков облигаций серий А6-А24, выпуски облигаций серий А1-А5 погашены.

Облигации серии А1:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А1*

Тип: *процентные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Срок погашения: **01.12.2008**

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**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФКЦБ России**

Облигации ОАО «АИЖК» серии А1 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 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
1 квартал 2007 г.	106,65	106,70	107,9925
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)

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**

Облигации ОАО «АИЖК» серии А2 погашены 01.02.2010 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 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
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	107,2695
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 квартал 2009 г.	92,50	96,95	94,8389
2 квартал 2009 г.	96,20	100,00	98,0650
3 квартал 2009 г.	99,50	100,30	99,9050
4 квартал 2009 г.	99,00	102,50	100,6893
1 квартал 2010 г.	100,30	100,32	100,5300

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 А3:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А3**

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**

Облигации ОАО «АИЖК» серии А3 погашены 15.10.2010 в соответствии с эмиссионными документами

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
------------------	---	---	--

	ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	
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	105,1250
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 квартал 2009 г.	91,01	96,60	94,8113
2 квартал 2009 г.	92,00	95,00	93,0500
3 квартал 2009 г.	93,60	96,97	95,5020
4 квартал 2009 г.	97,00	100,30	98,8067
1 квартал 2010 г.	99,90	124,67	101,4500
2 квартал 2010 г.	100,06	101,75	101,4800
3 квартал 2010 г.	100,00	101,20	100,1900
4 квартал 2010 г.	101,10	100,13	100,1500

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 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**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Облигации ОАО «АИЖК» серии А4 погашены 01.02.2012 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 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
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 квартал 2009 г.	95,00	95,10	95,0667
2 квартал 2009 г.	95,00	95,00	95,0000
3 квартал 2009 г.	95,00	95,00	95,0000
4 квартал 2009 г.	95,00	103,00	97,6775
1 квартал 2010 г.	99,84	124,85	108,5300
2 квартал 2010 г.	101,00	106,90	101,8000
3 квартал 2010 г.	99,42	103,50	100,1600
4 квартал 2010 г.	102,50	103,50	102,5100
1 квартал 2011 г.	100,50	102,50	102,4418
2 квартал 2011 г.	101,90	102,70	102,3371
3 квартал 2011 г.	101,20	102,15	101,8192
4 квартал 2011 г.	90,00	100,70	101,0331
1 квартал 2012 г.	99,80	100,70	99,2878

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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
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 квартал 2009 г.	73,00	80,00	75,5071
2 квартал 2009 г.	77,00	97,00	85,6494
3 квартал 2009 г.	86,00	92,00	88,6000
4 квартал 2009 г.	93,70	97,00	95,4500
1 квартал 2010 г.	96,60	100,00	99,2400
2 квартал 2010 г.	99,00	101,25	100,8400
3 квартал 2010 г.	100,70	101,55	101,3500
4 квартал 2010 г.	100,25	101,69	100,9300
1 квартал 2011 г.	100,00	101,60	101,1727
2 квартал 2011 г.	101,00	101,85	101,5506
3 квартал 2011 г.	100,70	102,45	101,3945
4 квартал 2011 г.	99,74	101,25	100,5217
1 квартал 2012 г.	99,40	100,59	100,1013
2 квартал 2012 г.	99,80	100,80	100,0930
3 квартал 2012 г.	99,91	100,20	100,0442
4 квартал 2012 г.	100,01	100,05	100,0355

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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
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 квартал 2009 г.	58,00	77,95	67,8300
2 квартал 2009 г.	75,00	85,00	77,3252
3 квартал 2009 г.	77,00	85,49	82,7655
4 квартал 2009 г.	86,50	96,50	90,5285
1 квартал 2010 г.	93,80	99,97	99,4000
2 квартал 2010 г.	96,00	99,40	98,3400
3 квартал 2010 г.	98,00	101,24	100,1900
4 квартал 2010 г.	100,00	100,50	100,0200
1 квартал 2011 г.	99,00	99,80	99,9942
2 квартал 2011 г.	99,80	101,75	101,3985
3 квартал 2011 г.	97,00	101,65	101,2492
4 квартал 2011 г.	98,85	99,50	99,1291
1 квартал 2012 г.	96,00	99,50	99,3592
2 квартал 2012 г.	99,50	99,50	99,3800
3 квартал 2012 г.	99,45	99,70	данные не рассчитываются
4 квартал 2012 г.	99,25	99,75	99,6642

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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
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 квартал 2009 г.	57,03	75,02	64,4283
2 квартал 2009 г.	68,00	78,50	73,1240
3 квартал 2009 г.	73,50	85,00	79,9252
4 квартал 2009 г.	82,00	91,90	88,9253
1 квартал 2010 г.	91,00	100,45	99,6000
2 квартал 2010 г.	95,00	100,15	100,1100
3 квартал 2010 г.	96,08	100,40	99,6300
4 квартал 2010 г.	98,90	101,00	99,9500
1 квартал 2011 г.	99,00	99,80	99,9942
2 квартал 2011 г.	99,80	101,75	101,3985
3 квартал 2011 г.	97,00	101,65	101,2492
4 квартал 2011 г.	98,85	99,50	99,1291
1 квартал 2012 г.	97,76	100,98	98,8074
2 квартал 2012 г.	99,40	100,50	99,4473
3 квартал 2012 г.	87,00	100,47	99,3405
4 квартал 2012 г.	99,00	100,00	99,3348

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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
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	94,5248
3 квартал 2008 г.	66,70	93,64	86,0865
4 квартал 2008 г.	55,00	83,25	70,3556
1 квартал 2009 г.	55,01	72,85	64,8872
2 квартал 2009 г.	62,00	87,50	74,4050
3 квартал 2009 г.	75,00	84,00	79,8909
4 квартал 2009 г.	82,50	96,48	89,8193
1 квартал 2010 г.	91,03	99,50	98,2400
2 квартал 2010 г.	95,30	100,30	98,5400
3 квартал 2010 г.	99,00	100,26	99,6500
4 квартал 2010 г.	98,00	100,60	99,7000
1 квартал 2011 г.	99,00	100,40	99,7073
2 квартал 2011 г.	99,82	101,05	100,5792
3 квартал 2011 г.	95,00	101,81	100,4161
4 квартал 2011 г.	95,00	100,00	98,3314
1 квартал 2012 г.	93,10	100,00	98,9866
2 квартал 2012 г.	95,02	100,00	99,1561
3 квартал 2012 г.	95,80	99,77	98,5360
4 квартал 2012 г.	97,95	99,50	98,6716

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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
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	101,2600
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 квартал 2009 г.	55,00	72,99	63,0387
2 квартал 2009 г.	52,80	88,00	72,5029
3 квартал 2009 г.	74,50	82,10	78,8246
4 квартал 2009 г.	68,01	91,74	87,0720
1 квартал 2010 г.	90,00	100,00	99,1400
2 квартал 2010 г.	91,50	99,90	99,2900
3 квартал 2010 г.	98,25	100,10	99,2600
4 квартал 2010 г.	98,40	100,30	99,6600
1 квартал 2011 г.	98,44	100,00	99,5527
2 квартал 2011 г.	99,44	100,99	100,0906
3 квартал 2011 г.	97,28	101,25	100,3285
4 квартал 2011 г.	96,20	99,70	97,8213
1 квартал 2012 г.	90,77	101,66	98,6352
2 квартал 2012 г.	98,50	100,00	99,3133
3 квартал 2012 г.	98,00	98,94	98,9274
4 квартал 2012 г.	95,50	100,60	98,9706

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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.	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 квартал 2009 г.	53,50	72,00	61,8815
2 квартал 2009 г.	67,10	87,50	71,7924
3 квартал 2009 г.	70,53	80,99	76,2900
4 квартал 2009 г.	68,00	95,97	89,0346
1 квартал 2010 г.	91,24	102,50	100,7000
2 квартал 2010 г.	95,00	109,99	100,4100
3 квартал 2010 г.	98,10	101,00	100,2500
4 квартал 2010 г.	99,50	102,26	100,4400
1 квартал 2011 г.	98,48	101,50	100,2925
2 квартал 2011 г.	99,00	101,94	101,0505
3 квартал 2011 г.	98,50	102,50	101,2761
4 квартал 2011 г.	93,05	99,99	99,1012
1 квартал 2012 г.	95,60	99,25	98,2823
2 квартал 2012 г.	96,00	110,00	99,8967
3 квартал 2012 г.	98,65	99,05	98,9760
4 квартал 2012 г.	97,00	99,75	99,1822

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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**

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	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
------------------	---	---	--

	рынке ценных бумаг (% от номинала)	рынке ценных бумаг (% от номинала)	
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	74,6124
1 квартал 2009 г.	50,00	70,00	58,8724
2 квартал 2009 г.	63,01	82,50	69,9800
3 квартал 2009 г.	60,00	86,98	75,1050
4 квартал 2009 г.	68,06	95,00	88,7268
1 квартал 2010 г.	68,10	100,70	100,6000
2 квартал 2010 г.	94,01	101,20	98,5500
3 квартал 2010 г.	94,00	111,95	111,2600
4 квартал 2010 г.	99,55	101,54	100,1200
1 квартал 2011 г.	98,58	101,00	100,3100
2 квартал 2011 г.	100,00	110,05	100,7006
3 квартал 2011 г.	99,00	102,00	101,1586
4 квартал 2011 г.	97,80	101,00	99,5420
1 квартал 2012 г.	97,02	102,00	99,3397
2 квартал 2012 г.	96,75	100,64	99,0722
3 квартал 2012 г.	100,00	100,00	98,9453
4 квартал 2012 г.	91,01	100,00	98,3925

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A12:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **A12**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Срок погашения: **15.12.2013**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-12-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.04.2009**

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 2009 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2009 г.	в отчетном периоде сделок с	в отчетном периоде сделок с	данные не

	ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	рассчитываются
4 квартал 2009 г.	96,00	102,25	101,0742
1 квартал 2010 г.	101,00	105,55	104,9400
2 квартал 2010 г.	100,50	112,00	103,9600
3 квартал 2010 г.	107,00	109,10	108,1400
4 квартал 2010 г.	108,35	110,00	109,3000
1 квартал 2011 г.	108,45	111,29	110,2630
2 квартал 2011 г.	110,00	111,90	110,9465
3 квартал 2011 г.	107,50	114,00	110,3024
4 квартал 2011 г.	105,25	108,00	107,1275
1 квартал 2012 г.	103,47	105,50	104,1813
2 квартал 2012 г.	102,48	105,00	103,5117
3 квартал 2012 г.	102,50	112,90	103,1814
4 квартал 2012 г.	101,99	105,00	102,8056

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A13:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **A13**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Срок погашения: **15.04.2018**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-13-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.04.2009**

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 2009 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2009 г.	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

	Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	
4 квартал 2009 г.	100,00	101,90	100,7105
1 квартал 2010 г.	101,15	105,20	105,0400
2 квартал 2010 г.	105,20	112,00	108,4000
3 квартал 2010 г.	107,90	111,00	110,7200
4 квартал 2010 г.	110,40	112,00	111,3600
1 квартал 2011 г.	111,55	115,90	112,7418
2 квартал 2011 г.	115,50	119,25	116,7790
3 квартал 2011 г.	116,50	128,45	118,9367
4 квартал 2011 г.	112,80	117,00	115,0017
1 квартал 2012 г.	111,05	113,60	112,5406
2 квартал 2012 г.	111,00	113,60	113,2039
3 квартал 2012 г.	111,80	112,80	112,4032
4 квартал 2012 г.	110,85	112,05	111,4955

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A14:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **A14**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Срок погашения: **15.05.2026**

Государственный регистрационный **номер выпуска: 4-14-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.04.2009**

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 2009 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2009 г.	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	данные не рассчитываются
4 квартал 2009 г.	99,00	102,00	100,6341

1 квартал 2010 г.	101,25	105,20	104,9500
2 квартал 2010 г.	105,00	109,05	108,2500
3 квартал 2010 г.	108,11	111,00	110,8000
4 квартал 2010 г.	110,65	112,31	111,0600
1 квартал 2011 г.	112,00	114,46	111,8713
2 квартал 2011 г.	115,24	118,11	115,5256
3 квартал 2011 г.	117,08	118,50	117,6338
4 квартал 2011 г.	116,00	117,00	116,3422
1 квартал 2012 г.	114,20	116,00	115,3085
2 квартал 2012 г.	114,20	115,15	114,7244
3 квартал 2012 г.	114,15	114,95	114,3195
4 квартал 2012 г.	114,00	115,14	114,3088

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A15:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **A15**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Срок погашения: **15.09.2028**

Государственный регистрационный **номер выпуска: 4-15-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.04.2009**

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 2009 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2009 г.	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 24.09.2009	данные не рассчитываются
4 квартал 2009 г.	99,00	102,00	100,6341
1 квартал 2010 г.	100,00	105,50	105,0700
2 квартал 2010 г.	106,45	110,00	108,4300
3 квартал 2010 г.	110,00	111,50	111,5000
4 квартал 2010 г.	102,50	113,00	111,7900

1 квартал 2011 г.	108,42	114,00	112,2618
2 квартал 2011 г.	114,10	121,50	116,2953
3 квартал 2011 г.	117,50	121,00	119,5576
4 квартал 2011 г.	116,50	118,10	117,2961
1 квартал 2012 г.	115,00	116,50	115,7324
2 квартал 2012 г.	116,20	118,00	116,8806
3 квартал 2012 г.	116,20	116,50	116,3468
4 квартал 2012 г.	106,60	117,00	116,1758

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А16:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А16**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Сроки погашения:

40% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.09.2017;

35% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.09.2019;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.09.2020;

10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.09.2024

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-16-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

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 2010 г.	99,40	100,15	99,7100
4 квартал 2010 г.	97,50	100,49	98,3400
1 квартал 2011 г.	96,50	99,45	97,5186
2 квартал 2011 г.	98,01	100,45	99,5310
3 квартал 2011 г.	97,00	100,30	99,8612
4 квартал 2011 г.	97,00	99,87	98,4823
1 квартал 2012 г.	96,00	99,69	98,9894
2 квартал 2012 г.	95,50	99,70	97,7834
3 квартал 2012 г.	95,00	99,70	96,9065
4 квартал 2012 г.	96,10	102,00	97,7144

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A17:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A17*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Сроки погашения:

40% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.04.2019;

25% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.04.2020;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.04.2021;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.04.2022

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-17-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.05.2010*

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
1 квартал 2011 г.	101,25	101,73	101,2967
2 квартал 2011 г.	100,26	109,25	103,0766
3 квартал 2011 г.	101,75	105,75	104,6323
4 квартал 2011 г.	100,41	103,98	102,5823
1 квартал 2012 г.	100,40	103,35	102,5998
2 квартал 2012 г.	102,30	103,50	103,2491
3 квартал 2012 г.	102,30	102,95	103,2900
4 квартал 2012 г.	100,50	104,65	102,1361

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 A18:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A18*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Сроки погашения:

30% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2020;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2021;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2022;

30% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2023

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-18-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

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 2011 г.	99,90	101,50	101,2060
3 квартал 2011 г.	90,00	102,00	101,0677
4 квартал 2011 г.	94,00	98,70	97,3706
1 квартал 2012 г.	96,15	99,50	98,0158
2 квартал 2012 г.	96,37	102,05	98,2294
3 квартал 2012 г.	97,57	99,55	98,4825
4 квартал 2012 г.	98,50	100,60	99,4606

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А19:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А19**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Сроки погашения:

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.11.2021;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.11.2022;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.11.2023;

40% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.11.2024

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-18-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

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 2011 г.	99,65	101,48	100,9064

3 квартал 2011 г.	99,50	101,20	100,8203
4 квартал 2011 г.	95,00	99,95	98,4602
1 квартал 2012 г.	96,00	98,25	98,0689
2 квартал 2012 г.	95,00	98,60	98,5302
3 квартал 2012 г.	99,00	99,70	98,7362
4 квартал 2012 г.	86,00	99,60	99,3416

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А20:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **20**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Сроки погашения:

40% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2025;

30% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2026;

30% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2027;

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-20-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

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
1 квартал 2011 г.	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
2 квартал 2011 г.	100,00	100,00	данные не рассчитываются
3 квартал 2011 г.	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
4 квартал 2011 г.	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 квартал 2012 г.	101,10	101,10	данные не рассчитываются

2 квартал 2012 г.	100,00	101,10	данные не рассчитываются
3 квартал 2012 г.	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
4 квартал 2012 г.	102,20	102,20	данные не рассчитываются

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А21:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **21**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Сроки погашения:

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2014;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2015;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2016;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2017;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2019;

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.02.2020.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-21-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.04.2011**

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
2011 год	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2012 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
2 квартал 2012 г.	98,85	100,20	99,6882
3 квартал 2012 г.	99,40	101,22	100,3593
4 квартал 2012 г.	100,00	101,60	101,1335

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А22:Вид ценных бумаг: **облигации**Серия: **22**Тип: **купонные****Форма: документарные****Иные идентификационные признаки: неконвертируемые**

Сроки погашения:

15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2016;**15% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2017;****20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2019;****20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2020;****10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2021;****10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2022;****10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.07.2024.**Государственный регистрационный номер выпуска: **4-22-00739-А**Дата государственной регистрации выпуска: **28.04.2011**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
2011 год	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2012 г.	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 29.03.2012	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 29.03.2012	данные не рассчитываются
2 квартал 2012 г.	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
3 квартал 2012 г.	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
4 квартал 2012 г.	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 цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 А23:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *23*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Сроки погашения:

10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2017;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2018;

20% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2021;

10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2022;

10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2023;

10% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2025;

5% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2026;

5% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2027;

5% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2028;

5% номинальной стоимости облигаций погашаются 15.12.2029.

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-23-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *28.04.2011*

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
2011 год	в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено. Облигации данного выпуска обращались на рынке с 07.12.2011		
1 квартал 2012 г.	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
2 квартал 2012 г.	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
3 квартал 2012 г.	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
4 квартал 2012 г.	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 цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Облигации серии А24:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **24**

Тип: **купонные**

Форма: документарные

Иные идентификационные признаки: неконвертируемые

Сроки погашения:

50% номинальной стоимости облигаций погашаются 01.11.2021;

50% номинальной стоимости облигаций погашаются 01.11.2022;

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-24-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **12.07.2012**

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
2011 год	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2012 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
2 квартал 2012 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2012 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
4 квартал 2012 г.	100,00	100,60	100,3422

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

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 Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 и БО-09 (далее совместно именуемые Биржевые облигации) и/или организации размещения Биржевых облигаций (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Организациями, которые могут оказывать Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций серий БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 и БО-10 (далее совместно именуемые Биржевые облигации) и/или организации размещения Биржевых облигаций (далее - Андеррайтер), являются:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Сбербанк КИБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Сбербанк КИБ»**

ИНН: **7710048970**

ОГРН: **1027739007768**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Романов пер., д.4**

Номер лицензии: **№ 177-06514-100000**

Дата выдачи: **08 апреля 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Ренессанс Брокер»**

ИНН: **7709258228**

ОГРН: **1027739121981**

Место нахождения: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С».**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, «Башня на Набережной», Блок «С»**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06459-100000**

Дата выдачи: **07 марта 2003 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВТБ Капитал»**

ИНН: **7703585780**

ОГРН: **1067746393780**

Место нахождения: **г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Почтовый адрес: **123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-11463-100000**

Дата выдачи: **31 июля 2008 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Райффайзенбанк»**

ИНН: **7744000302**

ОГРН: **1027739326449**

Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**

Почтовый адрес: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**

Дата выдачи: **27.11.2000**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО КБ «Ситибанк»**

ИНН: **7710401987**

ОГРН: **1027700431296**

Место нахождения: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**

Почтовый адрес: **125047 г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000**

Дата выдачи: **09 ноября 2000 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

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

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

ИНН: **7744001497**

ОГРН: **1027700167110**

Место нахождения: **117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-04229-100000**

Дата выдачи: **27 декабря 2000 г.**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ВЭБ Капитал»**

ИНН: **7708710924**

ОГРН: **1097746831709**

Место нахождения: **Российская Федерация, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, стр. А**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 077-13226-100000**

Дата выдачи: **27 июля 2010 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Альфа-Банк»**

ИНН: **7728168971**

ОГРН: **1027700067328**

Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-03471-100000**

Дата выдачи лицензии: **7 декабря 2000 г.**

Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ЗЕНИТ**

ИНН: **7729405872**

ОГРН: **1027739056927**

Место нахождения: **Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-02954-100000**

Дата выдачи лицензии: **27 ноября 2000 г.**

Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «Промсвязьбанк»*

ИНН: *7744000912*

ОГРН: *1027739019142*

Место нахождения: *Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-03816-100000*

Дата выдачи лицензии: *13 декабря 2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»*

ИНН: *7707194868*

ОГРН: *1027739000739*

Место нахождения: *119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.*

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-04926-100000*

Дата выдачи: *28 марта 2001 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Эмитент может назначать любое из указанных выше лиц 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 подписания соответствующего договора с Андеррайтером, при этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Указанное сообщение размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере:

- *полное фирменное наименование,*
- *сокращенное фирменное наименование,*
- *ИНН,*
- *место нахождения,*
- *почтовый адрес,*
- *номер лицензии на осуществление брокерской деятельности, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,*
- *реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).*

Эмитент информирует Биржу об Андеррайтере по выпуску Биржевых облигаций, в адрес которого Участники торгов Биржи должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Основные функции данного лица:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Биржевых облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых*

- облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Биржевых облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в НРД, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 по Биржевым облигациям и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Биржевых облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Биржевых облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Биржевых 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: **Обязанность Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Биржевых облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрена.**

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 Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Андеррайтером и Эмитентом 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: **размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, составляет не более 0,01% от номинальной стоимости Биржевых облигаций.**

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.

Для Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

Биржевые облигации серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 размещаются среди неограниченного круга лиц.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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 Биржевых облигаций серии БО-01:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-01 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-01 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-02:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-02 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-02 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-03:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-03 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-03 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-04:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-04 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-04 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-05:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-05 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-05 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-06:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-06 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-06 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-07:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-07 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-07 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-08:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-08 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-08 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-09:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-09 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-09 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 Биржевых облигаций серии БО-09 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-09 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серии БО-10:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Биржевым облигациям серии БО-10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Биржевых облигаций серии БО-10 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 Биржевых облигаций серии БО-10 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций серии БО-10 – 1 092 дня.

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 Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

В результате размещения Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.

Для Биржевых облигаций серии БО-01:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-01:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-01, до 9 585 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-01: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-01 идентификационного номера составляет: 150 000,00 рублей, что составляет, 0,003% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-01, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-01, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-01:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-01, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-01, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-01 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-01:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-01, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-02:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-02:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-02, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-02: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-02 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-02, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-02, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-02:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-02, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-02, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-02 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-02:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-02, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-03:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-03:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-03, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-03: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-03 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-03, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-03, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-03:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-03, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-03, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-03и учету прав на Биржевые облигации серии БО-03:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-03, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-04:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-04:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-04, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-04: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-04 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-04, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-04, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-04:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-04, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-04, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-04 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-04:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-04, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-05:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-05:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-05, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-05: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-05 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-05, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-05, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-05:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-05, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-05, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-05и учету прав на Биржевые облигации серии БО-05:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-05, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-06:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-06:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-06, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-06: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-06 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-06, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-06, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-06:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-06, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-06, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-06и учету прав на Биржевые облигации серии БО-06:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-06, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-07:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-07:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-07, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-07: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-07 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-07, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-07, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-07:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-07, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-07, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-07 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-07:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-07, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-08:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-08:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-08, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,2 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-08: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-08 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-08, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,1 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,006 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-08, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-08:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,002 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-08, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-08, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,02 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-08 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-08:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,06 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-08, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-09:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-09:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-09, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,09 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-09: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-09 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,0001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-09, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,05 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-09 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,003 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-09, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-09:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,0012 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-09, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-09, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,01 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-09 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-09:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,03 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-09

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-09, третьими лицами не оплачиваются.

Для Биржевых облигаций серии БО-10:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-10:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-10, до 9 485 000,00 рублей, что составляет до 0,09 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-10: **не взимается.**

Размер вознаграждения за услуги ЗАО "ФБ ММВБ" за присвоение Биржевым облигациям серии БО-10 идентификационного номера составляет: 50 000,00 рублей, что составляет 0,0001% от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Биржевых облигаций серии БО-10, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 5 000 000,00 руб., что составляет до 0,05 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10.

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Биржевых облигаций серии БО-10 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 315 000,00 руб., что составляет до 0,003 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Биржевых облигаций серии БО-10, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Биржевых облигаций серии БО-10:

до 120 000,00 руб., что составляет до 0,0012 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Биржевых облигаций серии БО-10, проведением исследования рынка (маркетинга) Биржевых облигаций серии БО-10, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 1 000 000,00 руб., что составляет до 0,01 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги НРД по хранению Сертификата по Биржевым облигациям серии БО-10 и учету прав на Биржевые облигации серии БО-10:

до 3 000 000,00 руб., что составляет до 0,03 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-10

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-10, 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 Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10:

В целях настоящего подпункта Биржевые облигации серии БО-01, Биржевые облигации серии БО-02, Биржевые облигации серии БО-03, Биржевые облигации серии БО-04, Биржевые облигации серии БО-05, Биржевые облигации серии БО-06, Биржевые облигации серии БО-07, Биржевые облигации серии БО-08, Биржевые облигации серии БО-09 и Биржевые облигации серии БО-10 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 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) дней 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, через которую предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

По Облигациям:

Полное фирменное наименование: "Газпромбанк" (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ГПБ ОАО**

Место нахождения: **Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1**

Эмитент может назначать иных кредитные организации и отменять такие назначения.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК Российской Федерации.

Х. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н, информация по данному разделу в проспект биржевых облигаций не включается.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Семеньяка

А.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-01**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, ***j***=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала ***j***-того купонного периода;

T(j) - дата окончания ***j***-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, ***j***=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала ***j***-того купонного периода;

T(j) - дата окончания ***j***-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, ***j***=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала ***j***-того купонного периода;

T(j) - дата окончания ***j***-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "B" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹¹;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹¹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- *серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- *дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: № 177-11463-100000

Дата выдачи: 31 июля 2008 года

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по

приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-02**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: *Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:*

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹²;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: № 177-11463-100000
Дата выдачи: 31 июля 2008 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по

приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-03**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹³;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹³ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где:}$$

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- *серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- *дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: № 177-11463-100000
Дата выдачи: 31 июля 2008 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по

приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Семенья

А.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-04**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее – Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее – Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁴;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁴ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: № 177-11463-100000
Дата выдачи: 31 июля 2008 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по

приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-05**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не установленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁵;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- *серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- *дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их

владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-06 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-06**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее – Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее – Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "B" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁶;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁶ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Нот – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

С_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- *порядок приобретения;*
- *цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- *максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- *иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их

владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-07**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁷;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁷ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их

владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **5 000 000 (Пять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-08**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исклучение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁸;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁸ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Нот – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

С_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их

владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 10 000 000 (Десять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-09**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: *Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:*

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, не установленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:**

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, **j=1 - 12;**

Kj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:*

$$K_j = C_j * \text{Not} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Not – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;*
- з) код ОКПО;*
- и) код ОКВЭД;*
- к) БИК (для кредитных организаций);*
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁹;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

¹⁹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: *№ 177-11463-100000*

Дата выдачи: *31 июля 2008 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций является:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ВТБ Капитал»*

ИНН: *7703585780*

ОГРН: *1067746393780*

Место нахождения: *г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Почтовый адрес: *123100, г. Москва, Пресненская набережная, д.12*

Номер лицензии: № 177-11463-100000
Дата выдачи: 31 июля 2008 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

Эмитент может назначать других Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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 1 (одного) дня с даты подписания договора, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по

приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Эмитентом биржевых облигаций является Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 10 000 000 (Десять миллионов) биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

Общее количество биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2013 года, **10 000 000 (Десять миллионов) штук** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей**.

Настоящий сертификат оформлен на все биржевые облигации выпуска.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата биржевых облигаций.

Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

М.П.

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Ю.Г. Абросимова

«___» _____ 20__ года

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-10**

Идентификационные признаки выпуска: *неконвертируемые документарные купонные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее - "Биржевые облигации") с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее - "НРД"). Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

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 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Пример заполнения:

1 000 (одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Биржевых облигаций.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение:

- в 1 092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевой облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок;*
- процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:

- Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;*
- Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.*

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта) владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций владельцы Биржевых облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Биржевых облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

6. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.

8. Кроме перечисленных прав, Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные

имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения:

Не указывается для настоящего выпуска Биржевых облигаций

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент и фондовая биржа, осуществившая допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, предоставили, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам.

Сообщение о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Биржевых 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.

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, нежели порядок и сроки, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта 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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - после допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и присвоения им идентификационного номера и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным 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 Биржевых облигаций;*
- *на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Эмитент сообщает Бирже информацию о дате начала размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала их размещения .

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об

изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Эмитент сообщает Бирже информацию об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Порядок определения даты окончания размещения: Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- 2) дата размещения последней Биржевой облигации.*

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения Биржевых облигаций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций не определяется.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций).

Если Дата погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа управления Эмитента -

Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Биржевым облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности - до Даты начала размещения Биржевых 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 управления Эмитента - Генерального директора либо временно исполняющего его обязанности - при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Биржевых 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.

2) По итогам 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 Биржевых облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Биржевых облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Биржевых облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Биржевых облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс 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 управления Эмитента - Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности - принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций 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. Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых 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:

1). До Даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о размере ставок купонов или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго по j ($j=2,...,12$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i -й купонный период), Эмитент будет обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней непосредственно предшествующих i -ому купонному периоду по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Если размер ставок купонов или порядок их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, устанавливается Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется ставка купона или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, одновременно с иными купонными периодами, и который наступит раньше, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

2). Процентная ставка по купонам или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, неустановленная Эмитентом до Даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1),...,12$), определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона процентную ставку или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов. Размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом одновременно у Эмитента возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего первому купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения ставки в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по которым определяется

Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по двенадцатому купону погашается номинальная стоимость Биржевых облигаций.

Приобретение Эмитентом облигаций по требованию Владелец осуществляется в порядке, указанном в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – принял решение о порядке определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на несколько купонных периодов, Эмитент также вправе определить минимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Минимальная процентная ставка) и/или максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j=2,...,12$) (далее - Предельная процентная ставка) в срок не позднее определения ставки купонного дохода в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, для первого из определяемых купонных периодов.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Минимальную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может быть меньше размера Минимальной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, меньше величины Минимальной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по j -ому купону.

Владельцы Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Минимальной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

В случае если единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор либо временно исполняющий его обязанности – установил Предельную процентную ставку, процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором либо временно исполняющим его обязанности по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с пунктом 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 Биржевых облигаций не имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Минимальной процентной ставки и 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 информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках по второму и последующим купонам или порядке их определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения

Эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по j-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двенадцати купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды)

Номер купона: 1

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

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 размещения Биржевых облигаций);

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).

Номер купона: 2

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: 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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 3

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 4

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 5

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 6

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 7

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 8

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: **9**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: **10**

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: **910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций**

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: **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, $j=1 - 12$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 11

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Номер купона: 12

Дата начала купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Дата окончания купонного (процентного) периода или порядок ее определения: *1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Размер купонного (процентного) дохода или порядок его определения: *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 - 12;

K_j - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой 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).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить принадлежащие им Биржевые облигации к досрочному погашению в следующих случаях:

- **Делистинг Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к организованным торгам;**
- **Исключение Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж.**

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев при наступлении событий, указанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (далее - НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых, $j=1-12$;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -того купонного периода.

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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев в течение 30 дней с даты раскрытия Эмитентом информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если Биржевые облигации после их делистинга не включены биржей в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в 30-дневный срок, – до даты раскрытия информации о включении биржей Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, либо до даты погашения Биржевых облигаций..

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент публикует информацию о возникновении и (или) прекращении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента в форме, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

При исключении Биржевых облигаций из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, при условии, что Биржевые облигации предварительно были включены в котировальный список "В" на любой из фондовых бирж, Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщений о существенных фактах «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

При делистинге Биржевых облигаций информация о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других фондовых бирж, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг», «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от биржи указанного уведомления:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.rosipoteka.ru; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (при этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей).

Сообщение о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о возникновении у владельцев Биржевых облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций Эмитента и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу

Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт расчетный счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Биржевых облигаций - физические лица – соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владелец Биржевых облигаций - физическим лицом - получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²⁰;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного

²⁰ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций с

контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент либо уполномоченное им лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Эмитента либо уполномоченного им лица.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев: отсутствуют.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Уполномоченный орган управления Эмитента имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об их досрочном погашении.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания j-го купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после завершения размещения Биржевых облигаций, и в которую будет осуществлено досрочное погашение Биржевых облигаций.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Составление списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям получают выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;*
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.*

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствующем абзаце.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится по номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

На дату досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Нот – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в рублях;

С_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, j=1-12;

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

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –того купонного периода.

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 5 - 9).

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций, раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению эмитента:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в котором среди прочих сведений указываются:

- серия и форма Биржевых облигаций, идентификационный номер и дата его присвоения Биржевым облигациям выпуска;*
- дата досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента;*
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, дате и условиях проведения досрочного погашения

Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

- 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Иные условия досрочного погашения облигаций: *отсутствуют.*

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения их размещения.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Биржевой облигации):

- 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 ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, Биржа раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать:

- 1) даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций;*
- 2) фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций;*
- 3) количество размещенных Биржевых облигаций;*
- 4) долю размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска);*
- 5) общую стоимость денежных средств, внесенных в оплату за размещенные Биржевые облигации*
- 6) сделки, признаваемые федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций.*

Эмитент обязан предоставить Бирже информацию о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые совершены в процессе размещения Биржевых облигаций, не позднее дня завершения размещения Биржевых облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций. При этом срок приобретения Биржевых облигаций не может наступить ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций.

Решение о порядке приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и раскрывается в сообщении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сообщение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами среди прочих сведений указываются:

- порядок приобретения;*
- цена приобретения Биржевых облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Биржевых облигаций;*
- иные сведения.*

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется на Бирже.

В соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Эмитент публикует безотзывную оферту о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется на странице в сети "Интернет" по адресу www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 не позднее, даты начала срока принятия предложений владельцев Биржевых облигаций о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Текст публичной безотзывной оферты подписывается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

В целях приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по

соглашению с владельцами Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.*

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Эмитент вправе приобрести как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

В случае приобретения Эмитентом своих Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте "О заключении эмитентом договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Эмитента". Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты заключения Эмитентом последнего договора (приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона устанавливается Эмитентом после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, является Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент вправе назначать Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций и отменять такие назначения.

При назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций;*

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления заявлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению по требованию владельцев Биржевых облигаций является участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 1 (одного) дня с даты подписания договора, при этом не позднее чем за 1 (Один) день до даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по адресу Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, указанному Эмитентом в информационном сообщении о назначении Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций. В случае изменения адреса Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых 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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев Уведомления или отказа Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Биржевые облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Биржевых облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- количество предлагаемых к продаже Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их

владельцев в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев по окончании Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев, с указанием Цены Приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям. Цена Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной Цены Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев подать через Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев 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 Биржи. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации поступают на счет депо Эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не может наступить ранее даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

При приобретении Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев дата приобретения Биржевых облигаций определяется в соответствии с п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг. Порядок приобретения Биржевых облигаций определен 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:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 6 (Шесть) рабочих дней до даты начала купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после даты раскрытия Биржей информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, информация о размере купона публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").*

Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- *размер процентной ставки;*
- *в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций, установленную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *дату приобретения Биржевых облигаций.*

Сообщение публикуется в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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; www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 - после опубликования в ленте новостей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Пример заполнения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Пример заполнения:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к проспекту ценных бумаг
открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Бухгалтерская отчетность
за 2010 год



Аудиторское заключение

Адресат: акционеры Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и иные пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Сведения об аудируемом лице:

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

Сокращенное наименование: ОАО «АИЖК».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700262270 (свидетельство о государственной регистрации № 067.470 от 5 сентября 1997 года, выданное Московской регистрационной палатой; свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 005424887 от 30 сентября 2002 года, выданное Управлением МНС по г. Москве).

Место нахождения: 117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69, корп. Б.

Сведения об аудиторе:

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

Сокращенное наименование: ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739314448 (свидетельство о государственной регистрации № 470.740 от 17 февраля 1992 года, выданное Московской регистрационной палатой; свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007858681 от 4 октября 2002 года, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве).

Место нахождения: 109180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 25-27/2 (тел. 967-0495, факс 967-0497).

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд 3, офис 701.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которого является ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»: Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 10202000095.

Global in Reach, Local in Touch

ЗАО "Эйч Эл Би Внешаудит"

Россия, 123610, Москва, Краснопресненская наб. 12, подъезд 3, офис 701, Тел.: (495) 967-04-95, факс: (495) 967-04-97, e-mail: info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru
ИНН 7708113254 Р/с 40702910533040102306 в Таврском ОПС 7302 Сбербанка России г. Москва №6 30101810400000000225 БИК 044525225

ИЛЗ Закрытое акционерное общество "Эйч Эл Би Внешаудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов "Институт профессиональных аудиторов" (ИОПА).



ВНЕШАУДИТ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АИЖК», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала и отчета о прибылях и убытках за 2010 год, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительной записки.

**Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ОАО «АИЖК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «АИЖК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

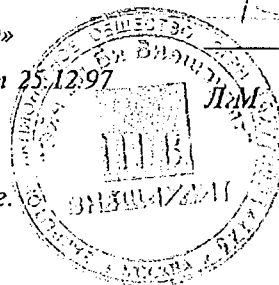
Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Российской Федерации.

Генеральный директор ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»

(квалификационный аттестат аудитора № K010089 от 25.12.97
в области общего аудита, номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций — 20402002484)

Дата аудиторского заключения — 30 марта 2011 г.



**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2010 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество**
 Единица измерения: **тыс. руб.**
 Местонахождение (адрес): **117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б**

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31.12.2010

47247771

7729355614

65.23

384

АКТИВ	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	8 080	6 150
Основные средства	120	107 168	81 828
Незавершенное строительство	130	2 091	
Доходные вложения в материальные ценности	135	4 565	
Долгосрочные финансовые вложения	140	105 630 085	135 025 188
Отложенные налоговые активы	145	18 560	29 953
Прочие внеоборотные активы	150	5 898	6 036
ИТОГО по разделу I	190	105 776 447	135 149 155
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	450 185	968 351
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	461	13
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213		10
готовая продукция и товары для перепродажи	214	69 870	611 157
товары отгруженные	215		16 091
расходы будущих периодов	216	379 854	341 080
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	628 470	324 455
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	3 744 328	5 605 372
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	33 433	44 751
Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)	250	58 481 104	46 131 294
Денежные средства	260	625 405	3 830 102
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	63 929 492	56 859 574
БАЛАНС	300	169 705 939	192 008 729

ПАССИВ	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	95 590 000	95 590 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411		
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430	121 926	528 982
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	121 926	528 982
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	10 749 861	17 262 838
ИТОГО по разделу III	490	106 461 787	113 381 820
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	58 180 003	72 948 124
Отложенные налоговые обязательства	515	31	94
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	58 180 034	72 948 218
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	2 920 000	3 460 000
Кредиторская задолженность	620	741 639	1 089 533
поставщики и подрядчики	621	128 146	164 929
задолженность перед персоналом организации	622	80	1 104
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	8	
задолженность по налогам и сборам	624	74 994	13 001
прочие кредиторы	625	538 411	910 499
	630		
Доходы будущих периодов	640	38 276	40 749
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660	1 364 203	1 088 409
ИТОГО по разделу V	690	5 064 118	5 678 691
БАЛАНС	700	169 705 939	192 008 729
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	241 874	177 794
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	299	145
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	249 069 999	328 415 195
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	2 529 013	23 415 770
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		
Нематериальные активы, полученные в пользование	990		

**Отчет о прибылях и убытках
за 2010 г.**

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: открытое акционерное общество Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б	Форма № 2 по ОКУД	Коды
	Дата	0710002
	по ОКПО	31.12.2010
	ИНН	47247771
	по ОКВЭД	7729355614
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
	по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код строк и	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	25 920 492	10 065 918
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-14 403 563	-890 094
Валовая прибыль	029	11 516 929	9 175 824
Коммерческие расходы	030	-1 719	-3
Управленческие расходы	040	-2 963 645	-2 195 432
Прибыль (убыток) от продаж	050	8 551 565	6 980 389
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	5 760 298	7 568 583
Проценты к уплате	070	-5 842 849	-4 631 177
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	17 740 779	3 274 059
Прочие расходы	100	-16 777 305	-2 226 052
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	9 432 488	10 965 802
Отложенные налоговые активы	141	11 411	13 121
Отложенные налоговые обязательства	142	-82	2
Текущий налог на прибыль	150	-1 999 493	-1 948 051
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	-2	-2
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	7 444 322	9 030 872
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	200 481	-7 050
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201		

Наименование показателя	Код строк и	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	1 735 676		969 044	19
Прибыль (убыток) прошлых лет	220		45 817	1 013	20 764
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	140	92	273	487
Отчисления в оценочные резервы	250				
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260				

**Отчет об изменениях капитала
за 2010 г.**

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418 Россия, г. Москва,**

Новочеремушкинская 69 корп. Б

Форма № 3 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710003

31.12.2010

47247771

7729355614

65.23

384

I. Изменения капитала						
Наименование показателя	Код строк и	Уставный капитал	Добавочны й капитал	Резервный капитал	Нераспреде ленная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	14 090 000	1 500 000	71 319	1 782 268	17 443 587
Остаток на 1 января предыдущего года	030	14 090 000	1 500 000	71 319	1 782 268	17 443 587
Чистая прибыль	032				9 030 872	9 030 872
Дивиденды, бонусы, прочие	033				-11 590	-11 590
Отчисления в резервный фонд	040			50 607	-50 607	
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	051	80 000 000				80 000 000
Размещение выше номинала	054	1 500 000	-1 500 000			
Уменьшение величины капитала за счет: переоценка налоговой ставки	064				-1 082	-1 082
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	95 590 000		121 926	10 749 861	106 461 787
Остаток на 1 января отчетного года	100	95 590 000		121 926	10 749 861	106 461 787
Чистая прибыль	102				7 444 322	7 444 322
Дивиденды, бонусы, прочие	103				-524 289	-524 289
Отчисления в резервный фонд	110			407 056	-407 056	
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	95 590 000		528 982	17 262 838	113 381 820

II. Резервы					
Наименование показателя	Код строк и	Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Израсходов ано (использова но) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
данные предыдущего года	151	71 319	50 607		121 926
данные отчетного года	152	121 926	407 056		528 982
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей:					
данные предыдущего года	171				
данные отчетного года	172		81 552		81 552
Резервы по сомнительным долгам:					
данные предыдущего года	171				
данные отчетного года	172		867 248		867 248

Справки					
Наименование показателя	Код	Остаток на начало		Остаток на конец	
1	2	отчетного года		отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	106 500 063		113 422 569	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущи й год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6

**Отчет о движении денежных средств
за 2010 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество**
 Единица измерения: **тыс. руб.**
 Местонахождение (адрес): **117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б**

Форма № 4 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

31.12.2010

47247771

7729355614

65.23

384

Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	59 081 205	52 289 432
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	15 024 254	8 533 757
Прочие доходы	110	40 905	15 309 881
Денежные средства, направленные:	120	-11 699 281	-46 026 491
на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-2 137 611	-1 700 135
на оплату труда	160	-769 161	-433 232
на выплату дивидендов, процентов	170	-6 194 782	-3 752 862
на расчеты по налогам и сборам	180	-2 462 403	-2 014 713
на расчеты с внебюджетными фондами	181	-57 017	-46 863
на прочие расходы	190	-78 307	-38 078 686
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	3 365 878	-22 182 853
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	2 110	
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	15 599 624	1 699 104
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240	6 143 740	6 388 438
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	98 171	
Прочие доходы(поступления) от инвестиционной деятельности	260	228 121	14 396 644
Приобретение дочерних организаций	280		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-32 456	-30 745
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-17 056 773	-13 604 688
Займы, предоставленные другим организациям	310	-4 657 265	-24 343
Прочие расходы по инвестиционной деятельности	320		-21 673 776
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	325 272	-12 849 366
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350		20 000 000
Поступления от займов и кредитов, предоставленных	360	17 997 150	28 001 434

другими организациями			
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-2 920 000	-6 176 436
Погашение обязательств по финансовой аренде	400		-1 005
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	15 077 150	41 823 993
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	18 768 300	6 791 774
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	77 849 505	59 081 206
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460		

**Приложение к бухгалтерскому балансу
за 2010 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество**
 Единица измерения: **тыс. руб.**
 Местонахождение (адрес): **117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б**

Форма № 5 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710005

31.12.2010

47247771

7729355614

65.23

384

Нематериальные активы					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	12 431		-799	11 632
в том числе:					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	12 293		-799	11 494
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013				
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	137			137
Прочие	040	8 105		-819	7 286

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	12 455	12 768
в том числе:			
Программа "ЕИС АИЖК"	051	11 168	11 494

Основные средства					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Сооружения и передаточные устройства	075		4 610		4 610
Машины и оборудование	080	129 911	20 227		150 137
Транспортные средства	085	10 359	7 169	-4 404	13 124
Другие виды основных средств	110	107 697	7 827	-1 095	114 429
Итого	130	247 967	39 832	-5 499	282 300

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	140 799	200 472
в том числе:			
зданий и сооружений	141		198
машин, оборудования, транспортных средств	142	65 156	108 860
других	143	75 643	91 414
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	241 874	177 794

Доходные вложения в материальные ценности					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	210	4 610		-4 610	
Итого	250	4 610		-4 610	
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	260	45			

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы					
Виды работ	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Всего	310				
в том числе:					

Наименование показателя	Код строк	На начало отчетного года	На конец отчетного
-------------------------	-----------	--------------------------	--------------------

	и		периода
1	2	3	4
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320		
Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы	340		

Расходы на освоение природных ресурсов					
Виды работ	Код строк и	Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410				
в том числе:					
Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420				
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные расходы как безрезультатные	430				

Финансовые вложения					
Наименование показателя	Код строк и	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	5 000 000	6 500 000		
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	5 000 000	6 500 000		
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515			35	
Ценные бумаги других организаций - всего	520	21 015 403	18 807 568		
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521				
Предоставленные займы	525	79 591 381	107 215 346		2 080 426
Депозитные вклады	530			58 455 800	43 957 000
Прочие	535	23 301	2 502 274	25 269	93 868
Итого	540	105 630 085	135 025 188	58 481 104	46 131 294
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Ценные бумаги других организаций - всего	560	12 134 195	4 596 774		
Итого	570	12 134 195	4 596 774		
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	155 782	111 121		

Дебиторская и кредиторская задолженность			
Наименование показателя	Код строк и	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	3 744 328	5 605 372
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	33 433	44 751
авансы выданные	612	71 749	52 024
прочая	613	3 639 146	5 508 597
долгосрочная - всего	620	628 470	324 455
в том числе:			
прочая	623	628 470	324 455
Итого	630	4 372 799	5 929 827
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	5 025 843	5 637 942
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	128 146	164 929
авансы полученные	642	1 405	18 353
расчеты по налогам и сборам	643	74 994	13 001
кредиты	644	520 000	2 080 000
займы	645	2 400 000	1 380 000
прочая	646	1 901 299	1 981 658
долгосрочная - всего	650	58 180 003	72 948 124
в том числе:			
кредиты	651	2 080 000	3 000 000
займы	652	56 100 003	69 948 124
прочая	653		
ИТОГО	660	63 205 846	78 586 066

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)			
Наименование показателя	Код строк и	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	710	4 425	5 114
Затраты на оплату труда	720	761 067	483 084
Отчисления на социальные нужды	730	57 623	49 261
Амортизация	740	66 883	75 408
Прочие затраты	750	2 073 646	1 582 565
Итого по элементам затрат	760	2 963 645	2 195 432
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	766	-38 774	-22 712

Обеспечения			
Наименование показателя	Код строк и	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	810	249 069 999	328 415 195
Имущество, находящееся в залоге	820	249 069 999	328 415 195
из него:			
прочее	823	249 069 999	328 415 195
Выданные – всего	830	2 529 013	23 415 770
в том числе:			
Имущество, переданное в залог	840	2 529 013	23 415 770
из него:			
прочее	843	2 529 013	23 415 770

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	8 080	6 150
2. Основные средства	120	107 168	81 828
3. Незавершенное строительство	130	2 091	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	135	4 565	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	140+250-252	164 111 189	181 156 482
6. Прочие внеоборотные активы <2>	150	24 458	35 989
7. Запасы	240	450 185	968 351
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	260+240-244	4 372 798	5 929 827
10. Денежные средства	260	625 405	3 830 102
11. Прочие оборотные активы	270	-	-
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		169 705 939	192 008 729
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	58 180 003	72 948 124
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	520	31	94
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	2 920 000	3 460 000
16. Кредиторская задолженность	620	741 639	1 089 533
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	650	-	-
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	660	1 364 203	1 088 409
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		63 205 876	78 586 160
24. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		106 500 063	113 422 569

<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
Главный бухгалтер*

*А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова*

Пояснительная записка к балансу за 2010 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б, ИНН 7729355614 - акционерное общество со 100% государственным капиталом. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Все акции Агентства оплачены и размещены среди его учредителя – акционера на общую сумму 95 590 000 тысяч рублей, что составляет 38 236 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. В 2010 году уставной капитал компании не изменялся. Дата регистрации Агентства 05.09.1997г.

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.

В первом квартале 2010 года Агентством в соответствии с решением Наблюдательного совета (протокол № 6 от 16.04.2009г) была создана «Страховая компания АИЖК» с уставным капиталом 1 500 000 тыс. рублей для развития ипотечного страхования.

В соответствии с ПБУ 11/2008 п.12 Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является связанной стороной и имеет 100 % пакет акций «АИЖК». Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» также является связанной стороной. АИЖК имеет 99,99% акций дочерней компании. «Страховая компания АИЖК» также является связанной стороной, АИЖК имеет 99,96 % акций дочерней компании.

Агентство в 2010 году выдало заем дочерней компании АРИЖК в сумме 1 309 871, 2 тыс. рублей и поручительство по выпуску облигаций серии 01 на сумму основного долга и купона 1 933 500 тыс. рублей. В 2010 году продано залдных в АРИЖК на сумму 272 416,3 тыс. рубль и выкуплено на сумму 98 929 тыс. рублей.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности был размещен облигационный заем А-17 на сумму 8 000 000 тыс. рублей 09.02.2011г и исполнена оферта А-20 на сумму 1 500 000 тыс. рублей 11.02.2011г. Другие события после отчетной даты, которые могут существенным образом оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или результаты деятельности Агентства, в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не происходили.

За 2010 год потрачено электроэнергии на сумму 1640 тыс. рублей. Газ, вода и тепло включены в арендные платежи.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 30 декабря 2008г № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания «Эйч Эл Би Внешаудит», выигравшая конкурс в 2008 году.

Вся отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и представлена в тысячах рублей. Среднесписочная численность за 2010 год составила 455 человек.

Согласно п.8 ПБУ 11/2008 физические лица, оказывающие значительное влияние на организацию и имеющие возможность участвовать в принятии решений, но не контролируют ее - это Наблюдательный совет, комитеты при Наблюдательном совете и коллегиальный исполнительный орган.

В состав Наблюдательного совета входят: А.В. Дворкович, В.А. Гусаков, С.М. Гуриев, И.В. Коган, Н.Н. Косов, А.В. Плешаков, Г.А. Тосунян, А.Н. Семеняка и А.М.Успенский. Вознаграждения за участие в работе членам Наблюдательного совета выплачено в 2010 году (включая вознаграждения 2008 года) в сумме 19 522 236 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию входят: Н.Б. Косарева, И.Г. Алехина, К.Н. Апрельев, С.М. Гуриев, В.А. Гусаков, О.М. Иванов, И.В. Коган, Д.А. Глазунов, Ю.И. Кормаш, Т.М. Медведева, А.Н. Милютин, А.В. Плешаков, А.Н. Семеняка и А.М. Успенский. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2010 году в сумме 1 046 250 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям входят: А.М. Успенский, И.В. Беликов, А.А. Филатов, О.Э. Фомина. Вознаграждение за участие в работе комитета в 2010 году выплачено в сумме 450 000 рублей.

В состав комитета Наблюдательного совета по аудиту входят: В.А. Гусаков, С.В. Будкин, А.И. Гурьев, П.Ф. Войтов, Т.А. Касьянова, А.В. Плешаков, В.В. Третьяков, А.А. Филатов и О.Ю. Шишлянникова. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2010 год в сумме 1 177 500 рублей.

В состав коллегиального исполнительного органа входят: А.Н. Семеняка, С.В. Барсуков, П.Ф. Войтов, Л.Ф. Векшин, А.Г. Семенюк, Н.А. Созонов и Л.Б. Чернышова. Вознаграждения за участие в работе коллегиального органа в 2010 году выплачено в сумме 3 551 280 рублей.

В управленческий персонал ОАО «АИЖК» входят 12 сотрудников, доходы за 2010 год составили 85 278 653 рубля; из них зарплата 50 292 680 рублей, премии 19 992 943 рублей, прочие выплаты 6 734 224 рублей, бонус за 2009 год 4 121 350 рублей и материальная помощь к отпуску 4 137 500 рублей.

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 исходя из 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 20000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в эксплуатацию.

Ежегодная переоценка основных средств не производится и резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно условиям договоров, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете равномерно по мере обращения облигаций.

Учетная политика для целей налогового учета.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

Срок полезного использования по основным средствам определяется исходя из 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.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов, обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2011 года составила 192 008 729 тыс. рублей, что в 1,1 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,3 раза и составили 135 149 155 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы уменьшились в 0,9 раза и составили 56 859 574 тыс. рублей, уменьшение произошло за счет краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 113 381 820 тыс. рублей. Кроме того, увеличилась прибыль за 2009 год на сумму 889 766 тыс. рублей, которая представляет собой доходы, выявленные в 2010 году, а именно доходы, начисленные по обработанным решениям суда. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились на выпуск корпоративных облигаций с государственной гарантией серий А16 и А20. Размещение бумаг состоялось на 15 000 000 тыс. рублей. В течение года АИЖК осуществляло операции по дальнейшему (вторичному) размещению облигаций на рынке. Выкуп собственных долговых ценных бумаг отражен в отчетности как погашение заимствований. На конец 2010 года выкуплено собственных облигаций на сумму 7 271 876 тыс. рублей (7 271 876 штук).

Ошибка, обнаруженная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов). В соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 28.06.2010 № 63н данное определение применяется, начиная с годовой отчетности за 2010 год.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Входящие остатки баланса на 01.01.2010 года в результате выявления существенных прибылей за 2009 год поменялись: стр. 470 «нераспределенная прибыль» увеличилась на 889 766 тыс. рублей, стр. 240 «краткосрочная дебиторская задолженность» - увеличилась на 889 766 тыс. рублей.

В соответствии с ПБУ 15/2008 долгосрочная задолженность по заемным средствам в учете переводится в состав краткосрочной. Кроме того, в соответствии с п. 4 данного ПБУ расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособлено от основной суммы обязательства. Исходя из принципа рациональности, не осуществляется перевод задолженности по закладным. Таким образом, часть облигационных займов показана в долгосрочных займах – 69 948 124 тыс. руб., а часть в краткосрочных – 1 380 000 тыс. руб.

Кредит Внешэкономбанка в сумме 3 000 000 тыс. руб. показан в долгосрочных обязательствах, а кредит Moscow River B.V. в сумме 2 080 000 тыс. руб. в краткосрочных обязательствах. В соответствии с кредитным соглашением № 110100/1129 от 21.04.2010г. Внешэкономбанк предоставляет Агентству денежные средства в форме кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 40 000 000 тыс. руб. На конец 2010 года из данной кредитной линии получено 3 000 000 тыс. руб.

Финансовые вложения по состоянию на 01.01.11г. составляют 181 156 482 тыс. руб. В составе долгосрочных финансовых вложений числятся закладные – 107 215 346 тыс. руб., стабилизационный заем физическому лицу – 306 тыс. руб., займы по программе «Стимул» – 2 155 695 тыс. руб., займы под залог закладных – 346 273 тыс. руб., акции АРИЖК – 5 000 000 тыс. руб., акции Страховой компании АИЖК – 1 500 000 тыс. руб., ипотечные ценные бумаги – 18 807 568 тыс. руб. В составе краткосрочных финансовых вложений числятся накопленные проценты по закладным – 93 439 тыс. руб., штрафы при выкупе закладных – 429 тыс. руб., займы по программе «Стимул» - 805 426 тыс. руб., заем АРИЖК – 1 275 000 тыс. руб., депозиты – 43 957 000 тыс. руб.

В составе доходов будущих периодов числятся доходы, полученные от вторичного размещения корпоративных облигаций в сумме 40 749 тыс. рублей, которые распределяются в течение срока обращения облигаций.

В составе расходов будущих периодов числятся программы ЭВМ на сумму 93 467 тыс. рублей, расходы по выпуску ценных бумаг в сумме 232 053 тыс. рублей, прочие расходы в сумме 15 560 тыс. рублей.

Списание для целей бухгалтерского учета осуществляется равномерно в течение срока действия прав пользования, установленных договорами на получение таких прав или в течение срока, установленного на основании приказов руководителя в случае установления срока организацией самостоятельно.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2011 года составила

5 605 372 тыс. рублей из нее:

региональные операторы и сервисные агенты - 305 823 тыс. руб.; АПОН (агенты по накоплению Возрождение и МДМ) - 3 667 455 тыс. руб.; АК БАРС – 67 970 тыс. руб.; Альфа-Банк – 198 463 тыс. руб.; АРИЖК – 391 102 тыс. руб.; ВТБ – 23 733 тыс. руб.; ВТБ - 24 – 14 498 тыс. руб.; Россельхозбанк – 58 002 тыс. руб.; Банк Возрождение – 85 383 тыс. руб.; Банк Зенит – 36 796 тыс. руб.; Банк Санкт Петербург – 16 520 тыс. руб.; МБРР – 18 226 тыс. руб.; МДМ – 152 073 тыс. руб.; Номосбанк – 19 023 тыс. руб.; Петрокоммерц – 13 677 тыс. руб.; Промсвязьбанк – 110 947 тыс. руб.; Ханты-Мансийский банк – 30 260 тыс. руб.; ИА АИЖК 2010-1 – 44 506 тыс. руб.; расчеты с бюджетом 172 791 тыс. руб.; расчеты с внебюджетными фондами – 3 798 тыс. руб.; поставщики – 52 024 тыс. руб.; покупатели – 44 751 тыс.

руб.; расчеты по претензиям – 49 288 тыс. руб.; расчеты с персоналом по прочим операциям – 868 тыс. руб.; прочие – 27 395 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 324 455 тыс. руб. из них военная ипотека стандарт – 181 087 тыс. рублей; военная ипотека эксперимент – 18 785 тыс. рублей; дисконт – 25 654 тыс. рублей и АРИЖК - 98 929 тыс. рублей.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 5 637 942 тыс. рублей из нее:

Кредит Moscow River B.V. – 2 080 000 тыс. руб.; А5 – 880 000 тыс. руб.; А6 – 500 000 тыс. руб.; купон по облигациям – 1 076 100 тыс. руб.; задолженность по процентам по кредитам – 12 309 тыс. руб.; АИЖК 2008-1 – 194 613 тыс. руб.; АИЖК 2010-1 – 290 642 тыс. руб.; РАМ – 52 484 тыс. руб.; Первый ипотечный агент – 42 452 тыс. руб.; Второй ипотечный агент – 158 286 тыс. руб.; НРБ Банк – 2 737 тыс. руб.; расчеты с региональными операторами и сервисными агентами - 92 224 тыс. руб.; расчеты с поставщиками - 164 929 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам - 13 001 тыс. руб.; задолженность перед персоналом 1 104 тыс. руб.; расчеты с сотрудниками по прочим операциям – 10 316 тыс. руб.; задолженность перед покупателями – 18 353 тыс. руб.; расчеты с заемщиками – 42 135 тыс. руб.; прочие – 6 257 тыс. руб.

Долгосрочная кредиторская задолженность составила 72 948 124 тыс. рублей из нее:

Кредит Внешэкономбанка – 3 000 000 тыс. рублей, корпоративные облигации – 69 948 124 тыс. рублей.

В 2010 году Агентством были созданы следующие резервы: под снижение стоимости материальных ценностей в сумме 81 552 тыс. руб. (по квартирам). Сумма данного резерва уменьшила величину счета 41, которая учтена при формировании строки 214 баланса, под сомнительную задолженность на счете 76.02 «Расчеты по претензиям» в сумме 867 248 тыс. руб. Под закладные, числящиеся на балансе, резерв не создается, так как закладные обеспечены залогом недвижимого имущества (ипотекой). Поэтому даже при отсутствии (просрочке) платежей заемщиков возможно погашение большей части ссудной задолженности по закладным за счет обращения взыскания на предмет ипотеки. Кроме того, в соответствии с внутренними корпоративными документами Агентством за счет чистой прибыли создан фонд для покрытия убытков по закладным. Его размер на конец 2010 года составляет 5 405 906 тыс. руб.

По строке 010 «Отчета о прибылях и убытках» отражена выручка от реализации закладных вместе с номинальной стоимостью закладных, а также выручка в виде процентов по закладным, которые относятся к основному виду доходов и прочая выручка (обслуживание закладных).

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 2,6 раза и составили 25 920 492 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства увеличились в 1,3 раза и составили 2 963 645 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 8 551 565 тыс. рублей, что в 1,2 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие доходы увеличились в 2,2 раза по сравнению с прошлым годом и составили 23 501 077 тыс. рублей за счет размещения свободных средств и получения дополнительной прибыли. Наиболее существенные доходы это выручка от продажи ценных бумаг, проценты к получению, переоценка ИЦБ, страховые выплаты и штрафы, пени за нарушение условий договоров.

Прочие расходы за год увеличились в 3,3 раза и составили 22 620 154 тыс. рублей в основном из-за продажи собственных ипотечных ценных бумаг. Наиболее существенными являются стоимость облигаций, купонный расход, переоценка по ИЦБ, судебные расходы. Прибыль от прочих доходов и расходов составила 880 923 тыс. рублей. Общая прибыль Агентства за год составила 7 444 322 тыс. рублей. Кроме того, в 2010 году, как было указано выше, была выявлена прибыль за 2009 год в сумме 889 766 тыс. рублей. Поэтому к распределению предъявлена сумма 8 334 088 тыс. руб.

В соответствии с ПБУ 22/2010 увеличились данные графы Отчета о прибылях и убытках «За аналогичный период» стр. 090 «прочие доходы» на 889 766 тыс. рублей, стр. 190 «чистая прибыль» на 889 766 тыс. рублей, стр. 210 графа 5 «штрафы, пени, неустойки» на 889 766 тыс. рублей.

По данным ПБУ 18/02 за 2010 год: условный расход по ставке 20% составил 1 491 238 тыс. рублей, отложенные налоговые активы – 24 475 тыс. рублей, погашение ОНА – 13 064 тыс. рублей, отложенные налоговые обязательства – 82 тыс. рублей, постоянное налоговое обязательство 249 981 тыс. рублей, постоянный налоговый актив – 49 499 тыс. рублей, текущий налог на прибыль 1 703 049 тыс. рублей. С учетом налога с купонного дохода по ставке 15% величина налоговых платежей по налогу на прибыль составила 1 999 493 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию равна разведенной прибыли и составляет за 2009 год (с учетом прибыли 2009 года, выявленной в 2010 году) 274-47 руб., за 2010 год - 194,69 рубля.

Условные факты хозяйственной деятельности по состоянию на 01.01.2011 года - незавершенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу внесения платежей в бюджет на сумму 29 283 тыс. рублей.

В настоящее время подано исковое заявление в Арбитражный суд г. Москвы 1-ой инстанции. Вероятность решения вопроса положительным образом в пользу АИЖК высокая.

Внесение изменений в учетную политику Агентства на 2011 год обусловлено введением новых правил бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2010 г., и в связи с произошедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Вступление в силу Федерального закона от 27.07.2010 № 229-ФЗ повлекло изменение Налогового кодекса РФ и, соответственно, привело к следующим изменениям в учетной политике на 2011 год:

- изменение стоимостного критерия для амортизируемого имущества до 40 000 рублей в бухгалтерском и в налоговом учете;
- предусмотрен электронный способ оформления счетов-фактур при условии взаимного согласия сторон сделки и при наличии совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур;
- разработана и утверждена форма налоговой карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц;

В соответствии с приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н введено в действие ПБУ 22/2010, которое вступает в силу, начиная с годовой отчетности за 2010 год. Данное ПБУ определяет правила исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

В связи с проведением работ по автоматизации управленческого учета и переходом на новую версию программы 1С версия 2.0, был доработан план счетов Агентства, увеличилось количество аналитических признаков по счетам: 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения».

Агентством разработана форма акта списания нематериальных активов, по содержанию аналогичная форме акта списания основных средств ОС-4, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.03 №7.

Учетная политика на 2011 год дополнена порядком учета расходов на содержание и реализацию недвижимого имущества: «Учет расходов, связанных с содержанием и реализацией товаров осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». Признание прямых расходов на продажу товара в

налоговом учете производится в периоде выбытия товара. Остальные расходы признаются косвенными и списываются ежемесячно в полном объеме в уменьшении выручки от продаж».

Агентство в связи с генеральным соглашением о заключении депозитных сделок № 11-10/1582 от 10.12.2010г. с АКБ «НРБанк» разместило временно свободные денежные средства на депозиты в сумме 1 000 000 тыс. руб. и 476 000 тыс. руб. Однако, 31.01.2011г. было направлено письмо в банк № 3723-ПВ с требованием досрочного расторжения депозитных вкладов. Поэтому в отчетности Агентства сумма начисленных процентов по НРБ-Банку отражены в бухгалтерском учете по ставке досрочного возврата депозита – 0,1%, в налоговом учете по ставке депозитных вкладов. Данная сумма 2 955 616 руб. согласно ПБУ 18/02 отражена в составе постоянного налогового обязательства.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2010 году выплачивались дивиденды за 2009 год в сумме 407 055 тыс. рублей.

По итогам 2009 года общее собрание акционеров (распоряжение от 07.09.2010 № 1581-р) утвердило следующее распределение чистой прибыли ОАО «АИЖК»:

407 055 312,53 рублей направить на формирование резервного фонда;

3 762 880 413,71 рублей направить на формирование фонда покрытия рисков;

3 157 059 899,23 рублей направить на формирование фонда развития;

407 055 312,53 рублей направить на формирование социального фонда.

Действующее Положение «О фондах акционерного общества», утвержденное решением Наблюдательного совета от 30 апреля 2010 г. № 12 (далее – Положение), определяет источники формирования фондов общества, размеры ежегодных отчислений в фонды и их использование.

Фонд развития создается из чистой прибыли общества и используется на развитие законодательной и производственной базы рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации и стимулирования финансово-хозяйственной и производственной деятельности Общества.

За счет Фонда развития оплачены затраты в сумме 22 252 236,26 рублей, из них на благотворительность фонду «Социальная ответственность» в сумме 2 500 000 рублей, НО «Под флагом добра» в сумме 500 000 рублей и произведены выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета за 2008 и 2009 годы в сумме 19 522 236,26 рублей согласно директивы от 20.08.10г. № 4199п-П13.

Социальный фонд создается за счет чистой прибыли и используется на финансирование затрат Общества социального характера, в том числе на выплату поощрений работников Общества, на осуществление мероприятий по охране здоровья и организации отдыха работников Общества и иные программы социального характера.

За счет социального фонда общества оплачены затраты в сумме 94 713 379 руб.:

- оказана материальная помощь сотрудникам ОАО «АИЖК» - 529 700 рублей;
- осуществлена благотворительная деятельность – 4 000 000 рублей;
- выплачены бонусы сотрудникам – 89 998 679 рублей;

- прочие расходы в сумме – 185 000 рублей.

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных – 195 674 358 тыс. руб. Также отражаются государственные гарантии по облигациям, полученным от Министерства финансов РФ – 99 962 205 тыс. руб. На счете 008 учитывается также ипотечное покрытие по облигациям с ипотечным покрытием. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе АИЖК к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В». Ипотечное покрытие по облигациям Первого ипотечного агента составляет – 112 896 тыс. руб., Второго ипотечного агента – 4 759 576 тыс. руб., Ипотечного агента 2008-1 – 6 355 268 тыс. руб., Ипотечного агента 2010-1 – 14 947 958 тыс. руб., ВТБ – 3 710 317 тыс. руб. Также отражается полученный залог под предоставленные займы – 392 251 тыс. руб. и обязательство ИА МБРР в сумме 2 500 366 тыс. руб.

На счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражаются обязательства Агентства перед Ипотечным агентом 2008-1 – 679 910 тыс. руб., Ипотечным агентом 2010-1 – 1 354 670 тыс. руб., Ипотечным агентом МБРР – 1 393 428 тыс. руб., РМА Сервис – 17 329 тыс. руб., ТМФ РУС – 18 804 тыс. руб., АРИЖК – 1 920 480 тыс. руб., Внешэкономбанк – 3 445 213 тыс. руб. и безадресная безотзывная оферта – 14 585 936 тыс. руб.

Генеральный директор

А.Н.Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Бухгалтерская отчетность

за 2011 год

Международная
ассоциация
независимых
аудиторских и
бухгалтерских
компаний



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ
ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ»
ЗА 2011 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АКЦИОНЕРАМ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Государственный регистрационный номер: 1027700262270

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об изменениях капитала за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ОАО «АИЖК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.



Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АИЖК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель руководителя управления общего аудита
– начальник отдела контроля качества

ООО «ФинЭкспертиза»

Действует на основании доверенности № 063/03-03/12
от 01.03.2012 г. сроком до 30.06.2012 г.

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000107

ОРНЗ в реестре аудиторов: № 20001010814



М.Н.Остобунаева

«29» января 2012 г.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2011 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Рефинансирование ипотечных кредитов**
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество / федеральная собственность**
 Единица измерения: **тыс. руб.**
 Местонахождение (адрес): **117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская, дом № 69, корп. Б**

Форма по ОКУД	Коды		
	0710001		
Дата	31	12	2011
по ОКПО	47247771		
ИНН	7729355614		
по ОКВЭД	65.23		
по ОКОПФ / ОКФС	47	12	
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	11 439	6 150	8 080
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1130	66 633	81 828	107 168
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	-
	Финансовые вложения	1150	174 946 245	135 025 188	105 630 085
	в том числе:				
	закладные	1151	117 431 162	107 215 346	79 591 071
	ценные бумаги	1152	36 932 756	18 807 568	21 015 403
	депозиты	1153	8 548 000	-	-
	акции	1154	6 500 000	6 500 000	5 000 000
	займы	1155	5 534 327	2 502 274	23 611
	Отложенные налоговые активы	1160	46 787	29 953	18 560
	Прочие внеоборотные активы	1170	23 951	316 407	356 729
	Итого по разделу I	1100	175 095 055	135 459 526	106 125 187
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 363 686	627 271	70 331
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9 593 734	5 929 827	4 372 798
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	1231	3 322 571	324 455	628 470
	долгосрочная дебиторская задолженность покупателей	1232	3 045 013	98 929	570 833
	долгосрочная дебиторская задолженность по платежам заемщиков	1233	277 558	225 526	57 637
	в том числе краткосрочная дебиторская задолженность	1234	6 271 163	5 605 372	3 744 328
	расчеты по платежам заемщиков	1235	4 007 342	3 305 351	1 793 017

	поставщики и подрядчики	1236	105 778	52 024	71 749
	покупатели	1237	134 247	44 751	33 433
	налоги и сборы	1238	28 729	176 589	97
	прочие дебиторы	1239	1 995 067	2 026 657	1 846 032
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	78 007 443	46 131 294	58 481 104
	в том числе:				
	закладные	1241	120 559	93 868	25 269
	депозиты	1242	67 650 000	43 957 000	58 455 800
	займы	1243	10 236 884	2 080 426	-
	ценные бумаги	1244	-	-	35
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	900 646	3 830 102	625 405
	Прочие оборотные активы	1260	41 854	30 709	31 114
	Итого по разделу II	1200	89 907 363	56 549 203	63 580 752
	БАЛАНС	1600	265 002 418	192 008 729	169 705 939

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	95 590 000	95 590 000	95 590 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	945 686	528 982	121 926
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 900 520	17 125 720	10 729 419
	Итого по разделу III	1300	117 436 206	113 244 702	106 441 345
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		139 238 124	72 948 124	58 180 003
	Заемные средства	1410			
	в том числе:				
	облигационные займы	1411	99 238 124	69 948 124	56 100 003
	кредиты	1412	40 000 000	3 000 000	2 080 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	24	94	31
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	139 238 148	72 948 218	58 180 034
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	6 252 626	4 548 409	4 284 203
	в том числе:		5 323 608	2 456 100	3 751 488
	займы	1511			
	кредиты	1512	929 018	2 092 309	532 715
	Кредиторская задолженность	1520	1 885 205	1 089 533	741 639
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики	1521	191 535	164 929	128 146
	задолженность перед персоналом	1522	-	1 104	80
	задолженность по налогам и сборам	1523	77 235	13 001	75 002
	расчеты с инвесторами по закладным	1524	1 095 979	687 416	409 625
	поставщики закладных	1525	378 596	104 524	10 519
	прочие кредиторы	1526	101 923	100 206	116 862
	авансы полученные	1527	39 937	18 353	1 405
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	190 233	177 867	58 718
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	8 328 064	5 815 809	5 084 560
	БАЛАНС	1700	265 002 418	192 008 729	169 705 939

Руководитель

(подпись)

Семеняка Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Абросимова
Юлия
Геральдовна

(расшифровка
подписи)

28 марта 2012 г.

**Отчет о прибылях и убытках
за Январь-Декабрь 2011 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Рефинансирование ипотечных кредитов**
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество / федеральная собственность**
 Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма по ОКУД	Коды		
	0710002		
Дата	31	12	2011
по ОКПО	47247771		
ИНН	7729355614		
по ОКВЭД	65.23		
по ОКОПФ / ОКФС	47	12	
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
	Выручка	2110	37 753 613	25 920 492
	в том числе:			
	проценты по закладным	2111	12 568 484	10 970 195
	выручка за закладные	2112	24 227 946	14 443 413
	выручка от прочей деятельности	2113	957 183	506 884
	Себестоимость продаж	2120	-24 572 948	-14 403 563
	в том числе:			
	стоимость закладных	2121	-24 277 067	-14 372 368
	прочее	2122	-295 881	-31 195
	Валовая прибыль (убыток)	2100	13 180 665	11 516 929
	Коммерческие расходы	2210	-47 934	-1 719
	Управленческие расходы	2220	-3 585 450	-3 082 794
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 547 281	8 432 416
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	6 763 275	5 760 298
	Проценты к уплате	2330	-8 082 590	-5 842 849
	Прочие доходы	2340	2 937 795	17 743 252
	в том числе:			
	Восстановление резервов	2341	947 882	-
	Штрафы, пени за нарушение условий договоров	2342	1 346 360	1 735 676
	Выручка от продажи ценных бумаг	2343	279 975	15 599 624
	Прочие	2344	363 578	407 952
	Прочие расходы	2350	-3 906 664	-16 777 305
	в том числе:			
	Резерв по сомнительным долгам	2351	-2 181 800	-867 248
	Резерв под обесценение закладных	2352	-451 942	-
	Резерв под обесценение ТМЦ	2353	-235 330	-81 552
	Стоимость облигаций	2354	-275 915	-15 077 182
	Страховые выплаты	2355	-147 158	-175 343
	Расходы по выпуску облигаций	2356	-117 922	-18 651
	Переоценка по ЦБ	2357	-105 443	-46 377
	Расходы по продаже облигаций	2358	-3 479	-242 976
	Прочие	2359	-387 675	-267 976
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 259 097	9 315 812

Текущий налог на прибыль	2410	-1 764 688	-1 999 493
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-499 710	200 481
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-24	-82
Изменение отложенных налоговых активов	2450	16 933	11 411
Прочее	2460	-201 875	-2
Чистая прибыль (убыток)	2400	5 309 443	7 327 646
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-701 234	-524 291
Совокупный финансовый результат периода	2500	4 608 209	6 803 355
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись)	Семеняка Александр Николаевич _____ (расшифровка подписи)	Главный бухгалтер _____ (подпись)	Абросимова Юлия Геральдовна _____ (расшифровка подписи)
---	--	--	--

28 марта 2012 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь-Декабрь 2011 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Рефинансирование ипотечных кредитов**
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество**
 Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма по ОКУД	Коды		
	0710003		
Дата	31	12	2011
по ОКПО	47247771		
ИНН	7729355614		
по ОКВЭД	65.23		
по ОКОПФ / ОКФС	47	12	
по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2009 г.	3100	95 590 000	-	-	121 926	10 729 419	106 441 345
<u>За 2010 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	7 327 646	7 327 646
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	7 327 646	7 327 646
переоценка имущества	3212	X	-	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-524 291	-524 291

в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-117 236	-117 236
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-407 055	-407 055
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	407 055	-407 055	X
Величина капитала на 31 декабря 2010 г.	3200	95 590 000	-	-	528 982	17 125 719	113 244 701
<u>За 2011 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5 309 443	5 309 443
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 309 443	5 309 443
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-1 117 938	-1 117 938
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	-	-	-	X	-284 529	-284 529
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-833 409	-833 409
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	416 705	-416 705	X
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	3300	95 590 000	-	-	945 686	20 900 520	117 436 206

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31.12.2009 г.	Изменения капитала за 2010 г.		На 31.12.2010 г.
			за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	
Капитал – всего					
до корректировок	3400	106 461 787	7 444 322	-524 289	113 381 820
корректировка в связи с:	3410	-20 442	-116 676	-	-137 118
изменением учетной политики	3420	-	-	-	-
исправлением ошибок					
после корректировок	3500	106 441 345	7 327 646	-524 289	113 244 702
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	10 749 861	7 444 322	-931 345	17 262 838
корректировка в связи с:	3411	-20 442	-116 676	-	-137 118
изменением учетной политики	3421	-	-	-	-
исправлением ошибок					
после корректировок	3501	10 729 419	7 327 646	-931 345	17 125 720
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:	3412	-	-	-	-
	3422	-	-	-	-
	3502	-	-	-	-

изменением учетной политики				
исправлением ошибок				
после корректировок				

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Чистые активы	3600	117 436 206	113 244 702	106 500 063

Руководитель	_____	Семеняка Александр Николаевич	Главный бухгалтер	_____	Абросимова Юлия Геральдовна
	(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись)	(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.

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	1110	6 150	11 439
2. Основные средства	1130	81 828	66 633
3. Незавершенное строительство	1170	-	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	1150+1240	181 156 482	252 953 688
6. Прочие внеоборотные активы <2>	1120+1160	346 360	70 738
7. Запасы	1210	627 271	1 363 686
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	1230	5 929 827	9 593 734
10. Денежные средства	1250	3 830 102	900 646
11. Прочие оборотные активы	1260	30 709	41 854
Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		192 008 729	265 002 418
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410	72 948 124	139 238 124
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	1420	94	24
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510	4 548 409	6 252 626
16. Кредиторская задолженность	1520	1 089 533	1 885 205
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*>	15207	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	1540	177 867	190 233
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	1550	-	-
Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		78 764 027	147 566 212
Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		113 244 702	117 436 206

<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

(подпись)

Семеняка Александр
Николаевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Абросимова
Юлия
Геральдовна

(расшифровка
подписи)

<*> Примечание: сумма по строке 17 "Задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II в строке 20 значение строки 17 не учитывается.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь-Декабрь 2011 г.**

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности Рефинансирование ипотечных кредитов Организационно-правовая форма / форма собственности: открытое акционерное общество / федеральная собственность Единица измерения: в тыс. руб.	Форма № 4 по ОКУД	Коды		
	Дата	0710004		
	по ОКПО	31	12	2011
	ИНН	47247771		
	по ОКВЭД	7729355614		
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23		
	по ОКЕИ	47	12	
		384		

Наименование показателя	Код строк и	За Январь-Декабрь 2011 г.	За Январь-Декабрь 2010 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	51 402 233	38 997 112
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	21 300 144	15 161 653
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	830 622	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
АРИЖК платежи заемщиков	4114	58 607	305 329
АРИЖК за услуги	4115	46	36
% по закладным	4116	11 353 265	9 865 926
Основной долг по закладным	4117	15 667 824	13 185 814
прочие поступления	4119	2 191 725	478 354
Платежи - всего	4120	-65 770 686	-68 305 931
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-2 237 280	-1 598 451
в связи с оплатой труда работников	4122	-1 181 091	-769 161
процентов по долговым обязательствам	4123	-8 038 282	-6 194 782
налога на прибыль	4124	-1 751 271	-2 227 709
Выкуп закладных	4125	-51 661 124	-55 212 103
АРИЖК платежи заемщиков	4126	-44 917	-291 377
АРИЖК на возмещение расходов	4127	-3 946	-
АРИЖК вознаграждение по договору	4128	-24 887	-
прочие платежи	4129	-827 888	-2 012 348
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-14 368 453	-29 308 819
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	96 468 532	151 274 736
в том числе:	4211	12 374	2 110

от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)			
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 315 067	15 662 924
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	5 903 515	6 141 243
Погашение основного долга по ипотечным облигациям	4215	2 195 819	2 618 170
АРИЖК % по займу	4216	117 293	-
АРИЖК возврат займа	4217	-	34 871
депозиты	4218	86 820 000	126 584 800
прочие поступления	4219	104 464	230 618
Платежи - всего	4220	-152 139 968	-133 838 370
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-49 684	-38 333
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-33 029 284	-20 404 166
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
АРИЖК заем	4225	-	-1 309 871
депозиты	4226	-119 061 000	-112 086 000
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-55 671 436	17 436 366
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	74 703 842	17 997 150
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	39 700 000	3 000 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	34 993 350	14 997 150
	4315		
прочие поступления	4319	10492	
Платежи - всего	4320	-7 593 409	-2 920 000
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-833 409	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-6 760 000	-2 920 000
	4324	-	-

прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	67 110 433	15 077 150
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-2 929 456	3 204 697
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3 830 102	625 405
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	900 646	3 830 102
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

**Семеняка Александр
Николаевич**

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

**Абросимова лия
Геральдовна**

(расшифровка
подписи)

28 марта 2012 г.

**Отчет о целевом использовании полученных средств
за Январь-Декабрь 2011 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Рефинансирование ипотечных кредитов**
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **открытое акционерное общество / федеральная собственность**
 Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма по ОКУД	Коды		
	0710006		
Дата	31	12	2011
по ОКПО	47247771		
ИНН	7729355614		
по ОКВЭД	65.23		
по ОКОПФ / ОКФС	47	12	
по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строк и	За Январь-Декабрь 2011 г.	За Январь-Декабрь 2010 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые взносы	6220	-	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	-	-
Прочие	6250	-	-
Всего поступило средств	6200	-	-
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
иные мероприятия	6313	-	-
Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	-	-
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
Прочие	6350	-	-
Всего использовано средств	6300	-	-
Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-

Руководитель **Семенья Александр Николаевич** Главный бухгалтер **Абросимова Юлия Геральдовна**

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 марта 2012 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	начислен о амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Первона- чальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
Нематериальные активы - всего	5100	за 2011 г.	18 918	-12 768	6 035	-	-	-746	-	-	-	24 953	-13 514
	5110	за 2010 г.	20 535	-12 455	-	-1 617	1 617	-1 931	-	-	-	18 918	-12 768
в том числе:	5101	за 2011 г.	137	-33	51	-	-	-18	-	-	-	189	-51
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5111	за 2010 г.	137	-18	-	-	-	-16	-	-	-	137	-33
Прочие нематериальные активы	5102	за 2011 г.	7 286	-1 240	-	-	-	-728	-	-	-	7 286	-1 969

	5112	за 2010 г.	8 904	-1 982	-	-1 617	1 617	-876	-	-	-	7 286	-1 240
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5103	за 2011 г.	11 494	-11 494	5 984	-	-	-	-	-	-	17 478	-11 494
	5113	за 2010 г.	11 494	-10 455	-	-	-	-1 039	-	-	-	11 494	-11 494

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

Форма 0710005 с.2

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Всего	5130	1	1	-
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	1	1	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Форма 0710005 с.3

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2011 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2010 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2011 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2010 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2011 г.	6 036	6 088	-	-6 035	6 089
	5190	за 2010 г.	-	6 036	-	-	6 036
в том числе: Товарный знак 20 (436014)	5181	за 2011 г.	-	51	-	-51	-
	5191	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Комплекс методический Стандарты АИЖК базовый продукт	5182	за 2011 г.	-	405	-	-405	-
	5192	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Комплекс методический военная ипотека АИЖК	5183	за 2011 г.	-	355	-	-355	-
	5193	за 2010 г.	-	-	-	-	-
разработка видеокурса	5184	за 2011 г.	-	53	-	-	53
	5194	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "COBa"	5185	за 2011 г.	-	5 224	-	-5 224	-
	5195	за 2010 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 1	5186	за 2011 г.	21	-	-	-	21
	5196	за 2010 г.	-	21	-	-	21
Товарный знак 23	5187	за 2011 г.	30	-	-	-	30
	5197	за 2010 г.	-	30	-	-	30
Товарный знак 21	5188	за 2011 г.	30	-	-	-	30
	5198	за 2010 г.	-	30	-	-	30
Товарный знак 22	5189	за 2011 г.	29	-	-	-	29
	5199	за 2010 г.	-	29	-	-	29
Товарный знак 24		за 2011 г.	30	-	-	-	30
		за 2010 г.	-	30	-	-	30
Бренд-Логотип		за 2011 г.	5 897	-	-	-	5 897
		за 2010 г.	-	5 897	-	-	5 897

Руководитель Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер

подпись

Абросимова Юлия Геральдовна

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2011 г.	282 300	-200 472	35 560	-8 317	4 928	-47 366	-	-	309 544	-242 910
	5210	за 2010 г.	247 967	-140 799	39 832	-5 499	5 509	-65 181	-	-	282 300	-200 472
в том числе: офисное оборудование												
	5201	за 2011 г.	264 566	-193 216	34 601	-2 347	2 347	-44 872	-	-	296 820	-235 741
	5211	за 2010 г.	237 608	-130 458	28 053	-1 095	1 080	-63 838	-	-	264 566	-193 216
транспортные средства	5202	за 2011 г.	13 124	-7 058	959	-2 373	2 373	-2 406	-	-	11 711	-7 091
	5212	за 2010 г.	10 359	-10 341	7 169	-4 404	4 429	-1 145	-	-	13 124	-7 058
квартиры	5203	за 2011 г.	4 610	-198	-	-3 597	208	-88	-	-	1 013	-78
	5213	за 2010 г.	-	-	4 610	-	-	-198	-	-	4 610	-198
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2010 г.	4 610	-45	-	-4 610	160	-115	-	-	-	-
в том числе: квартиры												
	5221	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2010 г.	4 610	-45	-	-4 610	160	-115	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2011 г.	-	37 111	-	-35 560	1 551
	5250	за 2010 г.	2 091	33 132	-	-35 222	-
в том числе: офисное оборудование	5241	за 2011 г.	-	36 152	-	-34 601	1 551
	5251	за 2010 г.	2 091	25 963	-	-28 051	-
транспортные средства	5242	за 2011 г.	-	959	-	-959	-
	5252	за 2010 г.	-	7 169	-	-7 169	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2011 г.	за 2010 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	212 409	177 794	241 874
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
	5287			

Руководитель _____ Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер _____ Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2011 г.	134 913 701	111 487	85 670 001	-45 195 159	-101 842	-	-447 946	175 394 191	-447 946
	5311	за 2010 г.	105 628 319	1 766	77 050 984	-47 767 002	111 121	-	111 487	134 913 701	111 487
в том числе:											
депозиты и займы	5302	за 2011 г.	2 502 274	-	11 686 193	-106 140	-	-	-	14 082 327	-
	5312	за 2010 г.	23 611	-	2 478 668	-5	-	-	-	2 502 274	-
ценные бумаги	5303	за 2011 г.	25 196 081	111 487	20 702 761	-2 475 731	-101 842	-	3 996	43 428 760	3 996
	5313	за 2010 г.	26 013 637	1 766	16 900 674	-17 719 630	111 121	-	111 487	25 196 081	111 487
закладные	5304	за 2011 г.	107 215 346	-	53 281 047	-42 613 289	-	-	-451 942	117 883 104	-451 942
	5314	за 2010 г.	79 591 071	-	57 671 642	-30 047 367	-	-	-	107 215 346	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2011 г.	46 131 294	-	120 168 929	-88 292 780	-	-	-	78 007 443	-
	5315	за 2010 г.	58 481 104	-	119 042 040	-131 391 851	-	-	-	46 131 294	-
в том числе:											
депозиты и займы	5306	за 2011 г.	46 037 426	-	119 740 430	-87 890 972	-	-	-	77 886 884	-
	5316	за 2010 г.	58 455 800	-	118 550 097	-130 968 471	-	-	-	46 037 426	-
ценные бумаги	5307	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2010 г.	35	-	-	-35	-	-	-	-	-
закладные	5308	за 2011 г.	93 868	-	428 499	-401 808	-	-	-	120 559	-
	5318	за 2010 г.	25 269	-	491 943	-423 345	-	-	-	93 868	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2011 г.	181 044 995	111 487	205 838 930	-133 487 939	-101 842	-	-447 946	253 401 634	-447 946
	5310	за 2010 г.	164 109 423	1 766	196 093 024	-179 158 853	111 121	-	111 487	181 044 995	111 487

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	963 900	-	-
в том числе:				
Облигации А13	5321	963 900	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель Семянка Александр Николаевич

Главный бухгалтер

Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

подпись

4. Запасы**4.1. Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2011 г.	708 823	-81 552	1 304 353	-414 158	81 552	-235 330	X	1 599 018	-235 330
	5420	за 2010 г.	70 331	-	711 186	-72 694	-	-	X	708 823	-81 552
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности											
	5401	за 2011 г.	13	-	38 035	-19 320	-	-	-	18 728	-
	5421	за 2010 г.	461	-	22 779	-23 227	-	-	-	13	-
Готовая продукция	5402	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2011 г.	692 709	-81 552	1 166 942	-307 518	81 552	-235 330	-	1 552 133	-235 330
	5423	за 2010 г.	69 870	-	670 125	-47 285	-	-	-	692 709	-81 552
Товары и готовая продукция	5404	за 2011 г.	16 091	-	48 827	-36 882	-	-	-	28 036	-

отгруженные	5424	за 2010 г.	-	-	16 091	-	-	-	-	16 091	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2011 г.	10	-	50 549	-50 438	-	-	-	121	-
	5426	за 2010 г.	-	-	2 191	-2 181	-	-	-	10	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Форма 0710005 с.9

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Руководитель Семянка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в кратко- срочную задолженность		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2011 г.	324 455	-	5 010 796	-	-2 012 680	-	-	-	3 322 571	-
	5521	за 2010 г.	628 470	-	560 273	-	-864 288	-	-	-	324 455	-
в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2011 г.	98 929	-	2 981 528	-	-35 444	-	-	-	3 045 013	-
	5522	за 2010 г.	570 833	-	98 929	-	-570 833	-	-	-	98 929	-
Авансы выданные	5503	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по платежам заемщиков	5505	за 2011 г.	225 526	-	2 029 268	-	-1 977 236	-	-	-	277 558	-
	5525	за 2010 г.	57 637	-	461 344	-	-293 455	-	-	-	225 526	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2011 г.	6 472 620	-867 248	138 660 012	-	-137 994 220	-	-	-	8 452 963	-2 181 800
	5530	за 2010 г.	3 744 328	-	179 776 658	-	-177 915 615	-	-	-	6 472 620	-867 248
в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2011 г.	44 751	-	1 038 933	-	-949 436	-	-	-	134 247	-
	5531	за 2010 г.	33 433	-	566 177	-	-554 860	-	-	-	44 751	-
Авансы выданные	5512	за 2011 г.	52 024	-	487 380	-	-433 626	-	-	-	105 778	-
	5532	за 2010 г.	71 749	-	367 497	-	-387 222	-	-	-	52 024	-
Прочая	5513	за 2011 г.	2 893 905	-867 248	102 437 797	-	-102 469 387	-	-	-	4 176 867	-2 181 800
	5533	за 2010 г.	1 846 032	-	133 126 693	-	-132 946 068	-	-	-	2 893 905	-867 248
Задолженность по платежам заемщиков	5514	за 2011 г.	3 305 351	-	34 695 902	-	-33 993 911	-	-	-	4 007 342	-
	5534	за 2010 г.	1 793 017	-	45 539 799	-	-44 027 465	-	-	-	3 305 351	-
Расчеты по налогам и сборам	5515	за 2011 г.	176 589	-	-	-	-147 860	-	-	-	28 729	-
	5535	за 2010 г.	97	-	176 492	-	-	-	-	-	176 589	-
Итого	5500	за 2011 г.	5 929 872	-	143 670 808	-	-140 006 900	-	-	X	9 593 734	2 181 800
	5520	за 2010 г.	4 372 798	867 248	180 336 931	-	-178 778 903	-	-	X	5 929 827	867 248

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.		На 31 декабря 2009 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	4 128 240	1 946 440	915 037	47 789	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
расчеты по платежам заемщиков	5544	4 128 240	1 946 440	915 037	47 789	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2011 г.	72 948 124	72 010 000	-	-5 720 000	-	-	139 238 124
	5571	за 2010 г.	58 180 003	18 228 121	-	-3 460 000	-	-	72 948 124
в том числе: кредиты	5552	за 2011 г.	3 000 000	37 000 000	-	-	-	-	40 000 000
	5572	за 2010 г.	2 080 000	3 000 000	-	-2 080 000	-	-	3 000 000
займы	5553	за 2011 г.	69 948 124	35 010 000	-	-5 720 000	-	-	99 238 124
	5573	за 2010 г.	56 100 003	15 228 121	-	-1 380 000	-	-	69 948 124
прочая	5554	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2010 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2011 г.	5 637 942	213 838 760	-	-211 338 871	-	-	8 137 831
	5580	за 2010 г.	5 025 842	243 976 426	-	-243 364 326	-	-	5 637 942

в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2011 г.	164 929	2 634 452	-	-2 607 847	-	-	191 535
	5581	за 2010 г.	128 146	2 200 438	-	-2 163 654	-	-	164 929
авансы полученные	5562	за 2011 г.	18 353	306 653	-	-285 069	-	-	39 937
	5582	за 2010 г.	1 405	50 970	-	-34 021	-	-	18 353
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2011 г.	13 001	4 321 225	-	-4 256 991	-	-	77 235
	5583	за 2010 г.	75 002	4 436 478	-	-4 498 479	-	-	13 001
кредиты	5564	за 2011 г.	2 092 309	3 259 896	-	-4 423 186	-	-	929 018
	5584	за 2010 г.	532 715	3 328 605	-	-1 769 012	-	-	2 092 309
займы	5565	за 2011 г.	2 456 100	11 742 923	-	-8 875 415	-	-	5 323 608
	5585	за 2010 г.	3 751 488	7 036 637	-	-8 332 026	-	-	2 456 100
прочая	5566	за 2011 г.	687 416	34 121 594	-	-33 713 031	-	-	1 095 979
	5586	за 2010 г.	409 625	40 456 046	-	-40 178 255	-	-	687 416
Прочие	5567	за 2011 г.	100 206	105 779 190	-	-105 777 473	-	-	101 923
	5587	за 2010 г.	116 862	130 468 463	-	-130 485 119	-	-	100 206
Расчеты с поставщиками закладных	5568	за 2011 г.	104 524	51 672 827	-	-51 398 755	-	-	378 596
	5588	за 2010 г.	10 519	55 111 435	-	-55 017 430	-	-	104 524
Задолженность перед персоналом	5569	за 2011 г.	1 104	-	-	-1 104	-	-	-
	5589	за 2010 г.	80	887 354	-	-886 330	-	-	1 104
Итого	5550	за 2011 г.	78 586 066	285 848 760	-	-211 338 871	-	X	147 375 955
	5570	за 2010 г.	63 205 845	262 204 547	-	-243 364 326	-	X	78 586 066

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

Руководитель Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2011 г.	за 2010 г.
Материальные затраты	5610	8 361	4 425
Расходы на оплату труда	5620	1 071 245	761 067
Отчисления на социальные нужды	5630	90 053	57 623
Амортизация	5640	47 956	66 883
Прочие затраты	5650	26 988 717	16 478 928
Итого по элементам	5660	28 206 332	17 368 926
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	28 206 332	17 368 926

Руководитель Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	190 233	-	-	190 233
в том числе:						
резерв на взносы по обяз. страх. от несч. случаев	5701	-	295	-	-	295
резерв на оплату отпусков	5702	-	43 047	-	-	43 047
резерв на премию	5703	-	104 337	-	-	104 337
резерв на страховые взносы	5704	-	42 554	-	-	42 554

Руководитель Семеняка Александр НиколаевичГлавный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

подпись

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
Полученные - всего	5800	428 848 713	328 415 195	249 069 999
в том числе:				
зalog в виде недвижимости	5801	218 773 822	195 674 358	145 948 204
государственные гарантии	5802	142 220 000	99 962 205	66 590 620
прочее	5803	67 854 891	32 778 632	36 531 175
Выданные - всего	5810	11 295 341	23 415 770	2 529 013
в том числе:				
Договоры поручительства и оферты	5811	11 295 341	23 412 770	2 529 013

Руководитель Семеняка Александр НиколаевичГлавный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

подпись

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2011 г.		за 2010 г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе:						
на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
Бюджетные кредиты - всего			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	за 2011 г.	5910	-	-	-	-
	за 2010 г.	5920	-	-	-	-
	за 2011 г.	5911	-	-	-	-
	за 2010 г.	5921	-	-	-	-

Руководитель Семеняка Александр Николаевич

подпись

Главный бухгалтер Абросимова Юлия Геральдовна

подпись

Пояснительная записка к балансу ОАО «АИЖК» за 2011 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее также ОАО «АИЖК», Агентство), юридический адрес: РФ, 117418, г. Москва ул. Новочерёмушкинская, дом 69-Б, ИНН/КПП 7729355614/772701001 - акционерное общество со 100% государственным капиталом. В 2011 году зарегистрировано обособленное подразделение ОАО «АИЖК» юридический адрес: 150054, г. Ярославль, ул. Шапова, д. 20, ИНН/КПП 7729355614/760645001. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Все акции Агентства оплачены и принадлежат его учредителю – акционеру (38 236 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая на общую сумму 95 590 000 тыс. руб.). В 2011 году уставный капитал ОАО «АИЖК» компании не изменялся. Дата регистрации Агентства 05.09.1997.

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 ипотечных жилищных кредитов, помимо ОАО «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 ОАО «АИЖК» руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности 16 января 2012 г. произошло погашение финансового вложения по депозиту ЗАО «ЮниКредитбанк» согласно договору от 13.08.2008 № 530/178/08 в размере 12 700 000 тыс. руб., возврат денежных средств, размещенных на депозит, осуществлен в установленный срок. 13 февраля 2012 г. проданы ипотечные ценные бумаги Ипотечному Агенту «АИЖК 2011-2» кл. «А1» в количестве 6 777 021 штук на сумму 5 388 979 тыс. руб.

В 2011 году Агентством подано исковое заявление в Арбитражный суд г. Москвы по обжалованию Решения ИФНС России № 27 на общую сумму 29 283 тыс. руб. За отчетный период состоялись два заседания суда, заявление Агентства удовлетворено в полном объеме, вынесено решение о признании Решения налогового органа недействительным. Указанное решение Арбитражного суда г. Москвы было обжаловано ИФНС №27 в апелляционной инстанции, которая отказала налоговому органу в удовлетворении жалобы и оставила решение первой инстанции в силе. 20.02.2012 было вынесено кассационное решение, которым решение первой инстанции оставлено без изменений, а кассационная жалоба без удовлетворения.

В п.5 статьи 61 Федерального Закона 405-ФЗ «Об ипотеке», внесены поправки, вступившие в силу 07.03.2012 и касающиеся:

- ограничения ответственности заемщиков стоимостью залога - если залогодержатель оставляет за собой предмет ипотеки, а стоимости жилого помещения недостаточно для полного удовлетворения требований залогодержателя, задолженность считается погашенной и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается;
- установления судом размера начальной продажной цены заложенного имущества при обращении взыскания. Суд обязан устанавливать начальную продажную цену заложенного имущества равной 80% рыночной стоимости такого имущества, определенной в отчете независимого оценщика. В дальнейшем при реализации заложенного имущества, если не состоится торги, то залогодержатель получит предложение об оставлении за собой предмета залога по цене на 25% ниже начальной продажной цены, установленной судом. Таким образом, нереализованное с торгов имущество будет поступать на баланс по цене на 45% ниже стоимости, указанной в отчете оценщика.

Внесенные поправки улучшают положение заемщиков и неизбежно повлияют на рынок ипотечного кредитования.

Другие события после отчетной даты, которые могут существенным образом оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или результаты деятельности Агентства, в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не происходили.

Факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, на дату составления отчетности не имели места.

За 2011 год потрачено электроэнергии на сумму 1 994 тыс. руб. Плата за воду и тепло включена в арендные платежи.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания ООО «ФинЭкспертиза», выигравшая конкурс в 2011 году.

Вся отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и представлена в тысячах руб.

Среднесписочная численность за 2011 год составила 537 человек.

К связанным сторонам ОАО «АИЖК» относит юридические и физические лица, которые:

1. Контролируют или оказывают значительное влияние на Агентство:

- Члены наблюдательного совета;
- Члены правления и комитетов при наблюдательном совете;
- Генеральный директор и дирекция ОАО «АИЖК».

2. Контролируются или на них оказывается значительное влияние Агентством:

- ОАО «АРИЖК» (доля участия в УК 99,99%);
- ОАО «СК АИЖК» (доля участия в УК 99,96%).

3. Находятся с Агентством под общим влиянием (через членов наблюдательного совета):

- ОАО «Россельхозбанк»;
- ОАО «Сбербанк России»;
- ОАО «Альфа Банк»;
- ЗАО «Глобэксбанк»;
- Внешэкономбанк;
- ЗАО «ФБ ММВБ»;
- ОАО «Банк ВТБ».

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность ОАО «АИЖК».

ОАО «АИЖК» в 2011 году осуществило размещение 4 выпусков облигаций серий А17, А18, А19 и А23, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, на общую сумму 35 000 000 тыс. руб. (35 млн. штук). Во исполнение решения наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (протокол от 23.12.2010 № 05) 11.01.2011 были выкуплены облигации ОАО «АИЖК» серии А20 в количестве 1,5 млн. шт. (размещение облигаций серии А20 на сумму 5 000 000 тыс. руб. было осуществлено 28 декабря 2010 года). Выкуп облигаций серии А20 был осуществлен по цене 100% от номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода, рассчитанного за период с даты начала размещения до даты приобретения облигаций серии А20. В апреле 2011 года часть облигаций серии А20 в количестве (10 000 шт.) была продана по номинальной стоимости (10 000 тыс.руб.). на организованном рынке (ЗАО «ФБ ММВБ» течение 2011 года ОАО «АИЖК» осуществило погашение 40% номинальной стоимости облигаций серии А5 (880 000 тыс. рублей) и 20% номинальной стоимости облигаций серии А6 (500 000 тыс. рублей). Частичное погашение осуществлено в порядке и сроки, установленные эмиссионными документами по облигациям серий А5, А6.

Всего облигаций (без учета накопленного купонного дохода), обеспеченных государственной гарантией, на 01.01.2012 – 103 458 124 тыс. руб. (104 838 124 шт.).

В состав наблюдательного совета в 2011 году входили: А.В. Дворкович, И.В. Ломакин-Румянцев, В.А. Гусаков, С.М. Гуриев, И.В. Коган, Н.Н. Косов, А.В. Плешаков, Г.А. Тосунян, А.Н. Семеняка, А.М.Успенский и А.Л. Садиков. Вознаграждение за участие в работе членам Наблюдательного совета выплачено в 2011 году (включая вознаграждение 2010 года) в сумме

16 164 тыс. руб.

В состав комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию входили: Н.Б. Косарева, И.Г. Алехина, К.Н. Апрелев, С.М. Гуриев, В.А. Гусаков, О.М. Иванов, И.В. Коган, Д.А. Глазунов, Ю.И. Кормаш, Т.М. Медведева, А.Н. Милютин, А.В. Плешаков, А.Н. Семеняка, А.М. Успенский и А.Л. Садиков. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2011 году в сумме 1 209 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям входили: А.М. Успенский, И.В. Беликов, А.А. Филатов, О.Э. Фомина, Е.А. Казакова, Г.А.Тосунян. Вознаграждение за участие в работе комитета в 2011 году выплачено в сумме 434 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по аудиту в 2011 году входили: В.А. Гусаков, С.В. Будкин, А.И. Гурьев, П.Ф. Войтов, Т.А. Касьянова, А.В. Плешаков, В.В. Третьяков, А.А. Филатов, О.Ю. Шишлянникова, И.В. Ломакин-Румянцев и А.Г. Семенюк. Вознаграждения за участие в работе комитета выплачено в 2011 год в сумме 1 193 тыс. руб.

В состав коллегиального исполнительного органа в 2011 году входили: А.Н. Семеняка, П.Ф. Войтов, Л.Ф. Векшин, А.Г. Семенюк, Н.А. Созонов и Л.Б. Чернышова. Вознаграждения за участие в работе коллегиального органа в 2011 году выплачено в сумме 1 874 тыс. руб.

В управленческий персонал ОАО «АИЖК» в 2011 году входили 22 сотрудника, доходы которых за 2011 год составили 169 965 тыс. руб.: из них зарплата 53 416 тыс. руб., премии 38 871 тыс. руб., отпускные 13 725 тыс. руб., прочие выплаты 23 019 тыс. руб., бонус за 2010 год и частично за 2009 год 35 050 тыс. руб., материальная помощь к отпуску 5 884 тыс. руб.

За отчетный период ОАО «АИЖК» заключило с ОАО «АРИЖК» следующие договоры:

- Договор с Агентом по сопровождению и продаже жилых помещений (ОАО «АРИЖК» Агент) от 01.07.2011. Задолженность по оплате услуг ОАО «АРИЖК» по состоянию на 31.12.2011 - 6 585 тыс. руб.;

- Договоры (4 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель) на общую сумму 2 976 925 тыс. руб. с рассрочкой платежа до 2018 года. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 01.01.2012 составила 2 959 977 тыс. руб.

Продолжают действовать:

- Договоры (2 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель), заключенные в 2010 году с рассрочкой платежа до 2017 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 01.01.2012 составила 84 797 тыс. руб.;

- Договор купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» покупатель) от 21.12.2009, задолженность на 01.01.2012 по покупной цене 252 038 тыс. руб., по оплате процентов 1 374 тыс. руб.

Продлен срок действия соглашения с ОАО «АРИЖК» о предоставлении займа от 29.10.2010 № 11-10/1390 на срок до 26.12.2012, остаток задолженности 1 275 000 тыс. руб., и сумма задолженности по процентам - 4 555 тыс. руб.

Объем обязательств ОАО «АИЖК» по договору поручительства от 02.07.2010 №11-10/592 по неконвертируемым документарным купонным облигациям ОАО «АРИЖК» серии 01 с обязательным централизованным хранением на общую сумму 1,2 млрд. рублей на 31.12.2011 составляет 1 884 480 тыс. руб.

В отчетном году продолжил действовать агентский договор с ОАО «СК АИЖК» от 12.03.2010 на ведение переговоров и согласование условий размещения временно свободных денежных средств с третьими лицами для целей последующего размещения данных денежных средств на депозиты кредитных организаций. Договор заключен без ограничения срока. Стоимость услуг, оказываемых Агентом в соответствии с условиями договора, составила 1 180 рублей за каждое исполненное поручение. За отчетный период общая стоимость оказанных услуг составила 15 тыс. руб. На 31.12.2011 задолженность ОАО «СК АИЖК» по данному договору составила 1 180 руб. В 2011 году ОАО «АИЖК» также оказало услуги по соглашению о проведении совместных конкурентных процедур от 04.05.2011 на общую сумму 14 тыс. руб. На конец отчетного периода расчеты по данному соглашению произведены в полном объеме.

Наиболее существенными в 2011 году были следующие операции со связанными сторонами, оказывающими существенное влияние на ОАО «АИЖК» через третьи лица (путем участия в наблюдательных советах):

- кредитное соглашение от 21.04.2010 с Внешэкономбанком о предоставлении кредитной линии на 40 000 000 тыс. руб. В 2011 году ОАО «АИЖК» было получено денежных средств на сумму 37 000 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 01.06.2020. Остаток основного долга на 01.01.2012 составляет 40 000 000 тыс. руб.;

- договор от 30.11.2011 № 11-11/2266 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (*Тверское отд. ОСБ 1*). Согласно условиям договора открыта кредитная линия на 5 000 000 тыс. руб. Срок возврата – 29.11.2012. В 2011 году ОАО «АИЖК» было получено денежных средств на сумму 900 000 тыс. руб. **В качестве залогового обеспечения по договору переданы облигации серии А 13 на сумму 963 900 тыс. руб.;**

- договор об общих условиях размещения вкладов (депозитов) в ОАО «Россельхозбанк» от 10.04.2008. В 2011 году размещено на депозитные счета – 16 97 000 тыс. руб. (62 размещения), возвращено – 7 365 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 13 207 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки;

- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок от 28.10.2010 с ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». В 2011 году размещено на депозитные счета – 4 605 000 тыс. руб. (9 размещений), возвращено – 1 675 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 2 930 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки.

- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок от 20.11.2008 с ОАО «Альфа Банк». В 2011 году размещено на депозитные счета – 8 010 000 тыс. руб. (26 размещений), возвращено – 16 181 000 тыс. руб., остаток на 01.01.2012 – 3 070 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки.

- генеральное соглашение об общих условиях проведения депозитных операций от 18.12.2008 с ОАО "Банк ВТБ ". В 2011 году размещено на депозитные счета – 15 485 000 тыс. руб. (31 размещение), возвращено – 9 386 000 тыс. руб. Остаток на 01.01.2012 – 6 699 000 тыс. руб.

Учетная политика Агентства

Учетная политика сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, которое состоит в том, что активы и обязательства Агентства учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Агентства, которое состоит в том, что Агентство предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В 2011 году Агентством были внесены изменения и дополнения в действующую Учетную политику. Внесение изменений было обусловлено введением новых правил бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2011 году, и в связи с произошедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Установлен новый порядок расчета по налогу на прибыль в связи с регистрацией отдельного обособленного подразделения в г. Ярославле и необходимостью уплаты части налога в региональный и местный бюджеты по месту нахождения обособленного подразделения.

Установлен порядок признания оценочного обязательства по резерву предстоящих отпусков и премий. Величина оценочного обязательства оценивается исходя из среднечасового заработка сотрудников по состоянию на конец отчетного периода (оценка величины обязательства на отчетную дату основывается на фактических показателях), по вновь прибывшим сотрудникам в расчет берется оклад. Расчет резерва ведется по каждому сотруднику.

При заключении Агентством соглашений о расторжении кредитных договоров с полным или частичным прощением задолженности по обязательствам заемщиков датой фактического прощения долга и возникновения экономической выгоды в виде возможности не исполнять свои

обязательства по возврату денежных средств и, соответственно, права распоряжаться ими по своему усмотрению является дата подписания соглашения или расторжения его в судебном порядке.

Определен порядок формирования резерва под обесценение финансовых вложений по закладным, по которым у Агентства есть экспертное мнение о наличии хотя бы одного из признаков сокрытия или искажения сведений в кредитных делах.

Отражен порядок тестирования на обесценение финансовых вложений по ценным бумагам, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

Учетная политика на 2012 год сформирована исходя из изменений бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2011 г., и в связи с происшедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Основные изменения и дополнения вошедшие в учетную политику Агентства на 2012 год приведены ниже:

по учету закладных:

- установлено, что закладная является единицей учета финансовых вложений;
- порядок ценообразования первоначального объема приобретаемых прав требований;
- учтено, что погашение обязательств по закладной не признается в бухгалтерском учете доходом.

по учету ценных бумаг:

- за единицу бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги принимается отдельная ценная бумага;
- ценные бумаги, приобретенные по одинаковой стоимости в одно и то же время, учитываются методом партионного учета.

по забалансовому учету:

- введен новый субсчет 002.1 для учета поступившего недвижимого имущества. На основании постановления и акта приема-передачи судебного пристава объекты недвижимости до момента регистрации прав собственности будут учитываться как «Товарно-материальные ценности в пути» с аналитикой в разрезе каждого объекта.

В связи с уточнением законодательства и получением разъяснений от Минфина России изменилась методика расчета налога на добавленную стоимость (при расчете отнесения на расходы части налога, приходящегося на необлагаемый вид деятельности) в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

С расширением кадастрового учета земель под жилыми домами в регионах, где находится изъятая у заемщиков недвижимость, увеличилось количество предоставляемых налоговых деклараций по земельному налогу (до 226 региональных налоговых инспекций). В связи с этим в учетной политике отражен порядок расчета земельного налога по участкам (долям), расположенным под многоквартирными домами.

Принят новый алгоритм погашения задолженности в связи с принятием имущества на баланс после процедуры обращения взыскания на заложенное имущество.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства

Бухгалтерская отчетность сформирована на основе форм, утвержденных приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.

Для обеспечения полезности информации для заинтересованных пользователей, полноты представления о финансовом положении Агентства в бухгалтерской отчетности за 2011 г. типовые формы бухгалтерской отчетности были дополнены необходимым и достаточным количеством строк. При детализации статей отчетности Агентство исходило из критерия существенности, составляющего 5 % от общего итога соответствующих данных (группы соответствующих статей).

С целью сопоставимости данных бухгалтерского отчета Общества за 2011 данные бухгалтерской отчетности за предыдущие отчетные периоды были отражены с учетом

дополнительных строк.

Валюта баланса на 01.01.2012 составила 265 002 418 тыс. руб., что в 1,38 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,3 раза и составили 175 095 055 тыс. руб. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных, приобретения ипотечных ценных бумаг и размещения депозитов. Оборотные активы увеличились в 1,59 раза и составили 89 907 363 тыс. руб., увеличение произошло в связи с ростом краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и запасов. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 117 436 206 тыс. руб. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились на выпуск корпоративных облигаций с государственной гарантией.

Раскрытие информации о наличии и движении нематериальных активов Агентства

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определяемой в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

Переоценка стоимости нематериальных активов не производится.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается линейным способом в зависимости от срока полезного использования, устанавливаемого решением специальной комиссии.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Агентство предполагает получать экономические выгоды.

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы – всего, тыс. руб.	за 2011 г.	24 953	(13 514)
	за 2010 г.	18 918	(12 768)
	За 2009 г.	20 535	(12 455)

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражены по остаточной стоимости.

Раскрытие информации о наличии и движении основных средств

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в основном виде деятельности Агентства, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев.

К основным средствам относятся офисное оборудование, транспортные средства, объекты недвижимости.

При определении состава и группировки основных средств применяется Общероссийский классификатор основных фондов, утвержденный Постановлением Государственного Комитета РФ по стандартизации, методологии и сертификации от 26.12.1994 № 359.

Амортизация основных средств для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом.

Основные средства отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2011 г.	309 544	(242 910)
	за 2010 г.	282 300	(200 472)

в том числе: офисное оборудование	за 2011 г.	296 820	(235 741)
	за 2010 г.	264 566	(193 216)
транспортные средства	за 2011 г.	11 711	(7 091)
	за 2010 г.	13 124	(7 058)
квартиры	за 2011 г.	1 013	(78)
	за 2010 г.	4 610	(198)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
в том числе: квартиры	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-

В составе арендованных основных средств, находящихся за балансом, отражена стоимость арендованных офисных помещений на общую сумму 212 409 тыс. руб.

Раскрытие информации о наличии и движении финансовых вложений

Виды долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на балансе Агентства представлены в таблице.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	за 2011 г.	175 394 191	(447 946)
	за 2010 г.	134 913 701	111 487
в том числе: депозиты и займы	за 2011 г.	14 082 327	-
	за 2010 г.	2 502 274	-
ценные бумаги	за 2011 г.	43 428 760	3 996
	за 2010 г.	25 196 081	111 487
закладные	за 2011 г.	117 883 104	(451 942)
	за 2010 г.	107 215 346	-
Краткосрочные - всего	за 2011 г.	78 007 443	-
	за 2010 г.	46 131 294	-
в том числе: депозиты и займы	за 2011 г.	77 886 884	-
	за 2010 г.	46 037 426	-
ценные бумаги	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
закладные	за 2011 г.	120 559	-
	за 2010 г.	93 868	-
Финансовых вложений - итого	за 2011 г.	253 401 634	(447 946)
	за 2010 г.	181 044 995	111 487

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости, финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение.

Общий объем закладных в разрезе продуктов

Продукт	Всего закладных в портфеле, штук.	Всего закладных в портфеле, тыс. руб.
Все продукты	117 913	117 991 797
Стандарт +Новостройка	96 656	83 119 221
Военная ипотека Стандарт	15 978	29 979 771
Военная ипотека Уволенные	412	505 455
Военная ипотека Эксперимент	217	267 237
Материнский Капитал	4 450	3 896 858
Переменная Ставка	197	219 811
Стимул	3	3 443

В 2011 году создан резерв под обесценение финансовых вложений по закладным в размере 451 942 тыс. руб. В бухгалтерском балансе финансовые вложения по закладным отражены с учетом сформированного резерва под обесценение.

Особенностью деятельности Агентства, отчасти влияющим на уровень проблемных активов, является тот факт, что Агентство напрямую не выдает ипотечные кредиты, а выкупает у аккредитованных партнеров, что создает возможный риск негативного отбора. В настоящее время Агентством накоплена достаточная статистика и сформирована регламентирующая методика, позволяющая передавать часть кредитного риска на поставщика закладных.

Раскрытие информации о наличии и движении запасов

Самой существенной статьей запасов являются объекты недвижимости – квартиры, дома, земельные участки, принимаемые на баланс в качестве товаров для перепродажи. По состоянию на 31.12.2010 учетная стоимость составила 708 800 тыс. руб., на 31.12.2011 – 1 580 169 тыс. руб. На основании данных инвентаризации и заключения об оценке текущей рыночной цены от независимых оценщиков сформирован резерв под снижение стоимости товарно-материальных ценностей в размере 235 330 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе стоимость товарно-материальных ценностей отражена с учетом этого резерва.

Раскрытие информации о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Наличие дебиторской задолженности на 31.12.2011

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		Учетная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2011 г.	3 322 571	-
	за 2010 г.	324 455	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2011 г.	3 045 013	-
	за 2010 г.	98 929	-
Авансы выданные	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Прочая	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Задолженность по платежам заемщиков	за 2011 г.	277 558	-
	за 2010 г.	225 526	-

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		Учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2011 г.	8 452 963	(2 181 800)
	за 2010 г.	6 472 620	(867 248)
в том числе:			
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2011 г.	134 247	-
	за 2010 г.	44 751	-
Авансы выданные	за 2011 г.	105 778	-
	за 2010 г.	52 024	-
Прочая	за 2011 г.	4 176 867	(2 181 800)
	за 2010 г.	2 893 905	(867 248)
Задолженность по платежам заемщиков	за 2011 г.	4 007 342	-
	за 2010 г.	3 305 351	-
Расчеты по налогам и сборам	за 2011 г.	28 729	-
	за 2010 г.	176 589	-
Итого	за 2011 г.	9 593 734	2 181 800
	за 2010 г.	5 929 827	867 248

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитные ресурсы, привлекаемые в 2011 году, были направлены на финансирование основного вида деятельности Агентства.

В бухгалтерской отчетности на отчетную дату года задолженность по кредитам и займам отражена с учетом начисленных процентов.

Наличие кредиторской задолженности на 31.12.2011

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2011 г.	72 948 124	139 238 124
	за 2010 г.	58 180 003	72 948 124
в том числе:			
кредиты	за 2011 г.	3 000 000	40 000 000
	за 2010 г.	2 080 000	3 000 000
займы	за 2011 г.	69 948 124	99 238 124
	за 2010 г.	56 100 003	69 948 124
прочая	за 2011 г.	-	-
	за 2010 г.	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2011 г.	5 637 942	8 137 831
	за 2010 г.	5 025 842	5 637 942
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2011 г.	164 929	191 535
	за 2010 г.	128 146	164 929
авансы полученные	за 2011 г.	18 353	39 937
	за 2010 г.	1 405	18 353
расчеты по налогам и взносам	за 2011 г.	13 001	77 235
	за 2010 г.	75 002	13 001
кредиты	за 2011 г.	2 092 309	929 018
	за 2010 г.	532 715	2 092 309
займы	за 2011 г.	2 456 100	5 323 608

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
	за 2010 г.	3 751 488	2 456 100
Расчеты с инвесторами по закладным	за 2011 г.	687 416	1 095 979
	за 2010 г.	409 625	687 416
Прочие	за 2011 г.	100 206	101 923
	за 2010 г.	116 862	100 206
Расчеты с поставщиками закладных	за 2011 г.	104 524	378 596
	за 2010 г.	10 519	104 524
Задолженность перед персоналом	за 2011 г.	1 104	-
	за 2010 г.	80	1 104
Итого	за 2011 г.	78 586 066	147 375 955
	за 2010 г.	63 205 845	78 586 066

Сроки погашения обязательств по полученным кредитам и остаток обязательств по состоянию на 31.12.2011:

-кредитное соглашение от 21.04.2010 с Внешэкономбанком о предоставлении кредитной линии на 40 000 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 01.06.2020. Остаток основного долга на 01.01.2012 составляет 40 000 000 тыс. руб.;

- договор от 30.11.2011 № 11-11/2266 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (*Тверское отд. ОСБ 1*) на **5 000 000 тыс. руб.**. Срок возврата – 29.11.2012. Остаток основного долга 900 000 тыс. руб.

Сроки погашения кредиторской задолженности по облигационным займам представлены в таблице. По состоянию на 31.12.2011 в обращении находились 18 облигационных займов ОАО «АИЖК» серий А4- А20, А23.

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
А-4	12.05.2005	01.02.2012		900 000
А-5	06.12.2005			1 320 000
		15.07.2011	40	
		15.10.2012	60	
А-6	06.12.2005			2 000 000
		15.07.2011	20	
		15.07.2013	40	
		15.07.2014	40	
А-7	04.10.2006			4 000 000
		15.10.2013	50	
		15.07.2015	25	
		15.07.2016	25	
А-8	04.10.2006			5 000 000
		15.06.2012	40	
		15.03.2014	30	
		15.06.2017	15	
		15.06.2018	15	

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
A-9	08.02.2007			5 000 000
		15.02.2013	40	
		15.02.2015	20	
		15.02.2016	20	
		15.02.2017	20	
A-10	11.12.2007			6 000 000
		15.11.2014	50	
		05.11.2016	25	
		15.11.2018	25	
A-11	31.01.2008			10 000 000
		15.09.2015	30	
		15.09.2016	20	
		15.09.2017	20	
		15.09.2018	10	
		15.09.2019	10	
		15.09.2020	10	
A-12	27.08.2009	15.12.2013		7 000 000
A-13	27.08.2009	15.04.2018		3 900 001
A-14	27.08.2009	15.05.2023		3 850 001
A-15	27.08.2009	15.09.2028		5 978 122
A-16	30.06.2010			10 000 000
		15.09.2017	40	
		15.09.2019	35	
		15.09.2020	15	
		15.09.2021	10	
A-17	09.02.2011			8 000 000
		15.04.2019	40	
		15.04.2020	25	
		15.04.2021	20	
		15.04.2022	15	
A-18	05.04.2011			7 000 000
		15.07.2020	30	
		15.07.2021	20	
		15.07.2022	20	
		15.07.2023	30	
A-19	19.04.2011			6 000 000
		15.11.2021	20	
		15.11.2022	20	
		15.11.2023	20	
		15.11.2024	40	
A-20	28.12.2010			3 510 000

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2011 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
		15.12.2025	40	
		15.12.2026	30	
		15.12.2027	30	
A-23	07.12.2011			14 000 000
		15.12.2017	10	
		15.12.2018	20	
		15.12.2021	20	
		15.12.2022	10	
		15.12.2023	10	
		15.12.2025	10	
		15.12.2026	5	
		15.12.2027	5	
		15.12.2028	5	
		15.12.2029	5	
Итого:				103 458 124

Кредиторами-заимодавцами по облигационным займам являются физические и юридические лица – инвесторы в облигации.

Резерв по сомнительным долгам создан на основе анализа расчетов с заемщиками, с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов.

Сумма резерва по сомнительным долгам состоит из необеспеченной залогом задолженности заемщиков. Величина резерва в 2011 году составила 2 181 800 тыс. руб. Увеличение объема сомнительной и просроченной дебиторской задолженности по сравнению с 2010 годом обусловлено тем, что основная доля проблемных активов на балансе Агентства сформирована в период до 2009 года, когда Агентство решало задачу повышения доступности ипотеки на всей территории страны, в том числе в небольших и малых населенных пунктах, а также в период финансового кризиса 2008-2009 годов, когда резко снизилась платежеспособность заемщиков. При этом значительная часть дефолтов наступила по ипотечным кредитам на приобретение индивидуальных жилых домов в небольших населенных пунктах. Данные факторы обусловили увеличение просроченной дебиторской задолженности, в состав которой входят необеспеченная задолженность заемщиков, оставшаяся после обращения взыскания на предмет залога и принятия имущества на баланс Агентства, пени и штрафы по судебным решениям. Дополнительные риски, повлиявшие на объем просроченной дебиторской задолженности по платежам заемщиков, связаны с внесением изменений в законодательство Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество, предусматривающих конечность размера долга в порядке п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке.

Общая величина просроченной дебиторской задолженности 4 128 240 тыс. руб. состоит из необеспеченной задолженности 2 221 807 тыс. руб. и задолженности по пени и штрафам по судебным решениям в сумме 1 906 433 тыс. руб. Резерв по сомнительным долгам формируется только на основе необеспеченной залогом задолженности, исходя из текущих поступлений в погашение задолженности. В то время как просроченная задолженность по штрафам и пени обеспечена залогом в силу закона об ипотеке и имеет обеспечение в виде солидарной ответственности созаемщиков.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в части раскрытия информации о дебиторской и кредиторской задолженности данные представлены с учетом поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде задолженности.

В отчетности дебиторская задолженность отражается с учетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Структура затрат отражена в таблице в тыс. руб.

Наименование показателя	за 2011 г.	за 2010 г.
Материальные затраты	8 361	4 425
Расходы на оплату труда	1 071 245	761 067
Отчисления на социальные нужды	90 053	57 623
Амортизация	47 956	66 883
Прочие затраты	26 988 717	16 478 928
Итого по элементам	28 206 322	17 368 926
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Изменение остатков : незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	28 206 332	17 368 926

Балансовая стоимость закладных отражена как расход при продаже и составляет существенную часть затрат в размере 24 277 067 тыс. руб.

Сформированные резервы под оценочные обязательства отражены в таблице в тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	190 233
в том числе:	
резерв на взносы по обяз. страх. от несч. случаев	295
резерв на оплату отпусков	43 047
резерв на премию	104 337
резерв на страховые взносы	42 554

Раскрытие информации об обеспечении полученных и выданных

Право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных – 218 773 822 тыс. руб.

Государственные гарантии по облигациям ОАО «АИЖК» предоставляются Министерством финансов Российской Федерации в объеме, предусмотренном Федеральным законом о Федеральном бюджете на соответствующий год с момента регистрации выпуска ценных бумаг. Государственные гарантии по облигациям ОАО «АИЖК» выдаются в обеспечение надлежащего исполнения ОАО «АИЖК» обязательств по погашению соответствующих облигаций.

В состав обеспечений полученных входит ипотечное покрытие по ипотечным ценным бумагам. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе ОАО «АИЖК», к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В».

В составе обеспечения обязательств и платежей выданных отражаются обязательства Агентства перед ипотечными агентами – инвесторами. А также облигации А 13, переданные в качестве залогового обеспечения по договору об открытии возобновляемой кредитной линии от 30.11.11с № 11-11/2266 с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отд. ОСБ 1) на сумму 963 900 тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2011 г.
Полученные - всего	428 848 713
в том числе:	
зalog в виде недвижимости	218 773 822
государственные гарантии	142 220 000

прочее	67 854 891
Выданные - всего	11 295 341
в том числе:	
Договоры поручительства и оферты	11 295 341

Изменения курса иностранных валют не оказывают влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

Отчет о прибылях и убытках, отчет о движении капитала

Анализ структуры доходов и расходов показал, что процентные доходы по закладным за 2011 год составили 12 568 484 тыс. руб., по сравнению с 2010 г. увеличились в 1,15 раза на 1 598 289 тыс. руб. Под сделку по секьюритизации активов в марте 2011 г. был продан пул закладных в размере 16 853 436 тыс. руб. Ипотечному агенту «АИЖК 2011-2», для формирования стабильной доходности актива в пул отбирались закладные с высокой процентной ставкой и стабильностью платежеспособности заемщиков. Последующее восполнение финансовых вложений по закладным пришлось на IV квартал 2011 года, на замещаемом портфеле закладных сказалось общерыночное понижение процентных ставок по кредитам и займам, выданным в более поздние периоды, данное обстоятельство не позволило получить более высокую доходность.

Расходы по деятельности Агентства увеличились в 1,18 раза и составили 3 633 384 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 9 547 281 тыс. рублей, что в 1,13 раза превышает прибыль прошлого года.

Проценты к получению составили 6 763 275 тыс. руб., что в 1,17 раза превышает уровень 2010 г. Проценты к уплате составили 8 082 590 тыс. руб., что в 1,38 раза больше уровня 2010 г. Увеличение доли процентов к уплате обосновано повышением стоимости привлеченных заемных средств на рынке кредитования и увеличением объема привлечений, в том числе за счет размещения собственных облигационных займов.

Сумма прочих доходов за 2011 г. составила 2 937 795 тыс. руб. Прочие доходы увеличились за счет восстановления неиспользованных резервов 2010 г. на общую сумму 947 882 тыс. руб. Объем продаж ценных бумаг снизился до 279 975 тыс. руб. по сравнению с 15 599 624 тыс. руб. в 2010 г.

Прочие расходы за 2011 год составили 3 906 664 тыс. руб., в том числе резерв по сомнительным долгам составил 2 181 800 тыс. руб.

Агентство применяет метод формирования неполной себестоимости продукции (директ-костинг), в связи с чем управленческие расходы полностью списываются на счет учета продаж, т.е. полностью признаются в отчетном периоде.

Чистая прибыль за 2011 год составила 5 309 443 тыс. руб. с учетом ретроспективного применения изменений учетной политики Агентства. К распределению на годовое собрание акционеров будет предъявлена прибыль в размере 5 172 324 988, 36 рублей без учета корректировок за прошлые периоды.

Текущий налог на прибыль составил 1 764 688 тыс. руб.

По данным ПБУ 18/02 за 2011 год: условный расход по ставке 20% составил 840 212 тыс. рублей, отложенные налоговые активы – 59 319 тыс. рублей, погашение ОНА – 42 386 тыс. рублей, отложенные налоговые обязательства 22 876 тыс. рублей, постоянное налоговое обязательство 690 024 тыс. рублей, постоянный налоговой актив – 190 315 тыс. рублей.

В бухгалтерском балансе Агентства отложенные наложенные активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

По строке 2460 формы 2 «Прочее» отражен налог на прибыль прошлых лет (за 2009-2010 годы) в сумме 201 875 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию равна разведенной прибыли и составляет за 2011 год 138,86 руб., за 2010 год – 191,96 рубля (с учетом применения ретроспективного пересчета в 2011 году).

Ретроспективное применение изменений и дополнений действующей Учетной политики Агентства оказало незначительное влияние на изменение показателей баланса и отчета о прибылях и убытках. Изменения обусловлены формированием оценочного резерва по обязательствам по

оплате предстоящих отпусков и премиям в соответствии с Положением об оплате труда и внесенными изменениями в порядок учета доходов будущих периодов.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2011 году выплачивались дивиденды за 2010 год в сумме 833 409 тыс. руб.

По итогам 2011 года общее собрание акционеров (распоряжение от 22.11.2011 № 2881-р) утвердило следующее распределение чистой прибыли ОАО «АИЖК»:

- 416 704 500,00 рублей направить на формирование резервного фонда;
- 2 220 651 304,83 рублей направить на формирование фонда покрытия рисков;
- 4 446 619 914,78 рублей направить на формирование фонда развития;
- 416 704 500,00 рублей направить на формирование социального фонда.

Действующее Положение «О фондах акционерного общества», утвержденное решением наблюдательного совета от 30 апреля 2010 г. № 12 определяет источники формирования фондов общества, размеры ежегодных отчислений в фонды и их использование.

За счет Фонда развития оплачены расходы в сумме 247 331 тыс. руб., из них:

- выплаты сотрудникам бонусов и премий на сумму 228 331 тыс. руб., выплаты вознаграждений членам комитетов при наблюдательном совете на сумму 2 836 тыс. руб. и членам наблюдательного совета за 2010 год в сумме 16 164 тыс. руб.

За счет социального фонда общества оплачены затраты в сумме 37 198 тыс. руб.:

- оказана материальная помощь сотрудникам ОАО «АИЖК» - 4 801 тыс. руб.;
- осуществлена благотворительная деятельность – 18 500 тыс. руб.;
- спортивные мероприятия – 2 221 тыс. руб.;
- прочие расходы в сумме – 11 670 тыс. руб.

Корректировки капитала и нераспределенной прибыли в связи с изменением учетной политики

Наименование показателя	На 31 декабря 2009 г.	Изменения капитала за 2010 г.		На 31 декабря 2010 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал – всего до корректировок	106 461 787	7 444 322	(524 289)	113 381 820
Корректировка в связи с изменением учетной политики:	(20 442)	(116 676)	-	(137 118)
1. начисление оценочных резервов по предстоящим отпускам и премиям	(58 718)	(119 149)		(177867)
2. списание доходов будущих периодов по ценным бумагам	38 276	2473		40749
Исправлением ошибок	-	-	-	-
После корректировок	106 441 345	7 327 646	(524 289)	113 244 702
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): до корректировок	10 749 861	7 444 322	(931 345)	17 262 838
Корректировка в связи с изменением учетной политики:	(20 442)	(116 676)		(137 118)
1. начисление оценочных резервов по предстоящим отпускам и премиям	(58 718)	(119 149)	-	(177 867)
2. списание доходов будущих периодов по	38 276	2473	-	40 749

Наименование показателя	На 31 декабря 2009 г.	Изменения капитала за 2010 г.		На 31 декабря 2010 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
ценным бумагам				
После корректировок	10 729 419	7 327 646	(931 345)	17 125 720

Отчет о движении денежных средств (форма № 4)

В связи с вступлением в силу ПБУ 23/2011 отчет о движении денежных средств ОАО «АИЖК» составлен с учетом внесенных изменений: денежные потоки в виде НДС в составе поступлений от покупателей, платежей поставщиков и платежей в бюджетную систему РФ отражены свернуто. Данные за 2010 г. в отчете о движении денежных средств отчетного периода также были скорректированы с учетом изменений законодательства.

Остаток средств по статье «денежные средства и денежные эквиваленты» на начало отчетного периода не совпадает со строкой «остаток на конец отчетного периода» за 2010 год из-за того, что операции по размещению временно свободных денежных средств на депозитах в банках ОАО «АИЖК» определяет как финансовые вложения и, соответственно, в отчете о движении денежных средств данные операции отражены в составе инвестиционной деятельности. При составлении отчета о движении денежных средств информация о вложениях средств в депозиты и возврате депозитов показана развернуто за 2010 г. и 2011 г.

Поступления и выбытия денежных средств по текущей деятельности в части потоков по договорам сопровождения закладных были раскрыты в отчете о движении денежных средств за 2010 г. развернуто в прочих поступлениях и прочих платежах. Данные денежные потоки характеризуют не столько деятельность ОАО «АИЖК», сколько деятельность контрагентов. В связи с этим данные потоки в отчете о движении денежных средств за 2011 и 2010 годы показаны свернуто.

Денежные средства, которые АИЖК может дополнительно привлечь в хозяйственный оборот, – это средства по договору об открытии возобновляемой кредитной линии от 30.11.2011 № 11-11/2266 с ОАО «Сбербанк России» (**Тверское отд. ОСБ 1**) на 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей. Из данной кредитной линии использовано 900 000 000 (Девятьсот миллионов) рублей. Действие данного договора распространяется на период с 30 ноября 2011 г. по 29 ноября 2012 г.

В соответствии с пунктом 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Агентство информирует, что при подготовке бухгалтерской отчетности не имелось значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могли породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

Генеральный директор

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

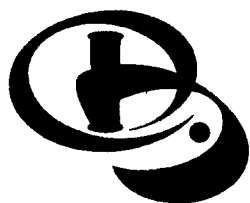
Ю.Г. Абросимова

Бухгалтерская отчетность
За 2012 года

Международная
ассоциация
независимых
аудиторских и
бухгалтерских
компаний



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»
за 2012 год



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

ООО «Агентство по ипотечному
жильищному кредитованию»
Вход. № 14032
«28» марта 20 13 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ ОАО «АИЖК»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Государственный регистрационный номер: 1027700262270

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АИЖК», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- отчета о финансовых результатах за 2012 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2012 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2012 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ОАО «АИЖК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АИЖК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель проектов
Управления общего, инвестиционного и
страхового аудита ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 127-07/12 от
02.07.2012 г. сроком до 30.06.2013 г.



И.В. Шестаков

«27» марта 2013 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2012 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Единица измерения: **в тыс. руб.**

Местонахождение (адрес):

Форма по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ ОКФС по ОКЕИ	Коды		
	0710001		
	31	12	2012
	47247771		
	7729355614		
	65.23		
	47	12	
384			

117418, Москва г., Новочеремушкинская ул., дом №69

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.1	Нематериальные активы	1110	9 003	11 439	6 150
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.2	Основные средства	1150	59 994	66 633	81 828
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.3	Финансовые вложения	1170	201 247 731	174 946 245	135 025 188
	в том числе:				
	закладные	1171	139 071 806	117 431 162	107 215 346
	ценные бумаги	1172	46 760 668	36 932 756	18 807 568
	депозиты	1173	-	8 548 000	-
	акции	1174	6 500 000	6 500 000	6 500 000
	займы	1175	8 915 257	5 534 327	2 502 274
	Отложенные налоговые активы	1180	61 294	46 787	29 953
	Прочие внеоборотные активы	1190	14 850	23 951	316 407
	Итого по разделу I	1100	201 392 872	175 095 055	135 459 526
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.4	Запасы	1210	1 776 776	1 363 686	627 271
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.5	Дебиторская задолженность	1230	12 233 457	9 593 734	5 929 827
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	1231	3 327 360	3 322 571	324 455

	долгосрочная дебиторская задолженность покупателей	1232	2 992 048	3 045 013	98 929
	долгосрочная дебиторская задолженность по платежам заемщиков	1233	335 312	277 558	225 526
	в том числе краткосрочная дебиторская задолженность	1234	8 906 097	6 271 163	5 605 372
	расчеты по платежам заемщиков	1235	3 708 504	4 007 342	3 305 351
	поставщики и подрядчики	1236	376 762	105 778	52 024
	покупатели и инвесторы	1237	841 650	134 247	44 751
	налоги и сборы	1238	20 091	28 729	176 589
	прочие дебиторы	1239	3 959 090	1 995 067	2 026 657
п.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	61 393 966	56 867 443	41 355 294
	в том числе:				
	закладные	1241	114 253	120 559	93 868
	депозиты	1242	33 598 000	46 510 000	39 181 000
	займы	1243	27 681 694	10 236 884	2 080 426
	ценные бумаги	1244	19	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 235 915	22 040 646	8 606 102
	Прочие оборотные активы	1260	25 880	41 854	30 709
	Итого по разделу II	1200	78 665 994	89 907 363	56 549 203
	БАЛАНС	1600	280 058 866	265 002 418	192 008 729

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	95 590 000	95 590 000	95 590 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1 204 303	945 686	528 982
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	26 010 103	20 900 520	17 125 720
	Итого по разделу III	1300	122 804 406	117 436 206	113 244 702
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1410	134 238 124	139 238 124	72 948 124
	в том числе:				
	облигационные займы	1411	94 238 124	99 238 124	69 948 124
	кредиты	1412	40 000 000	40 000 000	3 000 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	560	24	94

	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	134 238 684	139 238 148	72 948 218
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1510	21 188 495	6 252 626	4 548 409
	в том числе:				
	облигационные займы	1511	13 187 814	5 323 608	2 456 100
	кредиты	1512	8 000 681	929 018	2 092 309
5.3	Кредиторская задолженность	1520	1 641 332	1 885 205	1 089 533
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики	1521	221 300	191 535	164 929
	задолженность перед персоналом	1522	-	-	1 104
	задолженность по налогам и сборам	1523	100 706	77 235	13 001
	расчеты с инвесторами по закладным	1524	1 124 534	1 095 979	687 416
	авансы полученные	1525	37 601	39 937	18 353
	поставщики закладных	1526	4 564	378 596	104 524
	прочие кредиторы	1527	152 627	101 923	100 206
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.7	Оценочные обязательства	1540	185 949	190 233	177 867
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	23 015 776	8 328 064	5 815 809
	БАЛАНС	1700	280 058 866	265 002 418	192 008 729

Руководитель _____
(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**

(расшифровка подписи)

25 марта 2013 г.

Отчет о финансовых результатах

За Январь-Декабрь 2012 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Форма по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/

ОКФС

Коды		
0710002		
31	12	2012
47247771		
7729355614		
65.23		
47	12	

Единица измерения: в тыс. руб.

по ОКЕИ **384**

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2012г.	За Январь - Декабрь 2011г.
	Выручка	2110	36 591 474	37 753 613
	в том числе:			
	проценты по закладным	2111	14 004 452	12 568 484
	выручка за закладные	2112	21 085 896	24 227 946
	выручка от прочей деятельности	2113	1 501 126	957 183
п.6	Себестоимость продаж	2120	-22 308 417	-24 572 948
	в том числе:			
	стоимость закладных	2121	-21 539 026	-24 277 067
	прочее	2122	-769 390	-295 881
	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 283 057	13 180 665
п.6	Коммерческие расходы	2210	-115 709	-47 934
п.6	Управленческие расходы	2220	-3 951 473	-3 585 450
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 215 875	9 547 281
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	10 674 147	6 763 275
	Проценты к уплате	2330	-11 531 164	-8 082 590
	Прочие доходы	2340	23 077 425	2 937 795
	в том числе:			
	восстановление резервов	2341	2 409 748	947 882
	штрафы, пени за нарушение условий договоров	2342	743 487	1 346 360
	выручка от продажи ценных бумаг	2343	19 377 757	279 975
	страховые выплаты	2344	158 042	-
	прочие доходы	2345	388 391	36 358
	Прочие расходы	2350	-23 650 573	-3 906 664
	в том числе:			
	резерв по сомнительным долгам	2351	-3 324 710	-2 181 800
	резерв под обесценение закладных	2352	-171 640	-451 942
	резерв под обесценение ТМЦ	2353	-163 173	-235 330
	стоимость облигаций	2354	-19 130 729	-275 915
	страховые выплаты	2355	-157 186	-147 158
	расходы по выпуску облигаций	2356	-17 042	-117 922
	переоценка по ЦБ	2357	-38 167	-105 443
	расходы по продаже облигаций	2358	-230 968	-3 479
	прочие расходы	2359	-416 958	-387 675
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 785 710	7 259 097
	Текущий налог на прибыль	2410	-1 825 822	-1 764 688
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	246 061	-499 710
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-535	-24
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	14 507	16 933
	Прочее	2460	-16	-201 875
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 973 844	5 309 443

Форма 071002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2012г.	За Январь - Декабрь 2011г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-580 179	-701 234
	Совокупный финансовый результат периода	2500	6 393 665	4 608 209
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
 (подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**

 (расшифровка подписи)

 25 марта 2013 г.

Отчет об изменениях капитала

За Январь-Декабрь 2012 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Единица измерения: в тыс. руб.

Форма по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ ОКФС по ОКЕИ	Коды		
	0710003		
	31	12	2012
	47247771		
	7729355614		
	65.23		
	47	12	
384			

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2010 г.	3100	95 590 000	-	-	528 982	17 125 719	113 244 701
<u>За 2011 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	5 309 443	5 309 443
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	5 309 443	5 309 443
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X

реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
---------------------------------	------	---	---	---	---	---	---

Форма 0710023 с.2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-1 117 938	-1 117 938
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-284 529	-284 529
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-833 409	-833 409
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	416 705	-416 705	X
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	3200	95 590 000	-	-	945 686	20 900 520	117 436 206
<u>За 2012 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	6 973 844	6 973 844
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	6 973 844	6 973 844

переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-1 605 644	-1 605 644
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-312 563	-312 563
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-1 293 081	-1 293 081
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	258 616	-258 616	X
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3300	95 590 000	-	-	1 204 303	26 010 103	122 804 406

Форма 0710023 с.3

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2010 г.	Изменения капитала за 2011 г.		На 31 декабря 2011 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-

в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Форма 0710023 с.4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Чистые активы	3600	122 804 406	117 436 206	113 244 702

Руководитель _____
(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**

(расшифровка подписи)

25 марта 2013 г.

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	1110	11 439	9 003
2. Основные средства	1150	66 633	59 994
3. Незавершенное строительство	1190	23 951	14 850
4. Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	1170+1240	231 813 688	262 641 697
6. Прочие внеоборотные активы <2>	1120+1130+1140+1180	46 787	61 294
7. Запасы	1210	1 363 686	1 776 776
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	1230	9 593 734	12 233 457
10. Денежные средства	1250	22 040 646	3 235 915
11. Прочие оборотные активы	1260	41 854	25 880
Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		265 002 418	280 058 866
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410	139 238 124	134 238 124
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	1420	24	560
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510	6 252 626	21 188 495
16. Кредиторская задолженность	1520	1 885 205	1 641 332
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*>	15207	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	1540	190 233	185 949
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	1550	-	-
Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		147 566 212	157 254 460
Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		117 436 206	122 804 406

<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 _____
(подпись)

**Семеняка Александр
Николаевич**

(расшифровка подписи)

<*> Примечание: сумма по строке 17 "Задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II в строке 20 значение строки 17 не учитывается.

Отчет о движении денежных средств

За Январь-Декабрь 2012 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Единица измерения: в тыс. руб.

Форма по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ ОКФС по ОКЕИ	Коды		
	0710004		
	31	12	2012
	47247771		
	7729355614		
	65.23		
	47		12
384			

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2012г.	За Январь - Декабрь 2011г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	53 814 322	51 402 233
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	19 910 588	21 300 144
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	1 453 777	830 622
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
АРИЖК платежи заемщиков	4114	807 176	58 607
АРИЖК за услуги	4115	1 281	46
проценты по закладным	4116	13 126 255	11 353 265
основной долг по закладным	4117	17 430 251	15 667 824
прочие поступления	4119	1 084 994	2 191 725
Платежи - всего	4120	-80 815 858	-65 770 686
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-2 552 135	-2 237 280
в связи с оплатой труда работников	4122	-1 256 158	-1 181 091
процентов по долговым обязательствам	4123	-11 178 032	-8 038 282
налога на прибыль	4124	-1 810 382	-1 751 271
выкуп закладных	4125	-62 570 331	-51 661 124
АРИЖК платежи заемщиков	4126	-94 143	-44 917
АРИЖК на возмещение расходов	4127	-14 064	-3 946
АРИЖК вознаграждение по договору	4128	-77 933	-24 887
прочие платежи	4129	-1 262 680	-827 888

Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-27 001 536	-14 368 453
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	114 312 953	55 762 532
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 227	12 374
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	29 856 542	1 315 067
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	13 188 137	5 903 515
погашение основного долга по ипотечным облигациям	4215	983 138	2 195 819
АРИЖК проценты по займу	4216	211 345	117 293
АРИЖК возврат займа	4217	4 168 000	-
депозиты	4218	65 573 000	46 114 000
прочие поступления	4219	331 564	104 464
Платежи - всего	4220	-114 668 066	-95 069 968
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-33 155	-49 684
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-49 794 073	-33 029 284
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
АРИЖК заем	4225	-4 125 000	-
депозиты	4226	-44 113 000	-61 991 000
прочие платежи	4229	-16 602 838	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-355 113	-39 307 436

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2012г.	За Январь - Декабрь 2011г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	50 818 584	74 703 842
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	14 818 584	39 700 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	36 000 000	34 993 350
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	10 492
Платежи - всего	4320	-42 266 666	-7 593 409
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-1 293 081	-833 409
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-11 973 585	-6 760 000
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-29 000 000	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8 551 918	67 110 433
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-18 804 731	13 434 544
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	22 040 646	8 606 102
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3 235 915	22 040 646
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**
(расшифровка подписи)

25 марта 2013 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о прибылях и убытках (тыс. руб)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2012 г.	24 953	-13 514	1 440	-	-	-3 875	-	-	-	26 393	-17 390
	5110	за 2011 г.	18 918	-12 768	6 035	-	-	-746	-	-	-	24 953	-13 514
в том числе: Прочие нематериальные активы	5101	за 2012 г.	8 345	-860	1 258	-	-	-3 350	-	-	-	9 603	-4 210
	5111	за 2011 г.	2 361	-625	5 984	-	-	-236	-	-	-	8 345	-860
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2012 г.	189	-51	182	-	-	-33	-	-	-	371	-84
	5112	за 2011 г.	137	-33	51	-	-	-18	-	-	-	189	-51
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5103	за 2012 г.	11 494	-11 494	-	-	-	-	-	-	-	11 494	-11 494
	5113	за 2011 г.	11 494	-11 494	-	-	-	-	-	-	-	11 494	-11 494

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Всего	5130	1	1	1
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	1	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2011 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2011 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2012 г.	6 089	1 758	-	-1 440	6 407
	5190	за 2011 г.	6 036	6 088	-	-6 035	6 089

в том числе: Бренд-Логотип	5181	за 2012 г.	5 897	-	-	-	5 897
	5191	за 2011 г.	5 897	-	-	-	5 897
Учебно-методический комплекс "Единая информационная система АИЖК"	5182	за 2012 г.	-	345	-	-345	-
	5192	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Комплекс методический -электронное издание Малоэтажное жилье	5183	за 2012 г.	-	173	-	-173	-
	5193	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Учебно-методический комплекс "Основы Единой Информационной Системы АИЖК"	5184	за 2012 г.	-	395	-	-395	-
	5194	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Логотип (новый)	5185	за 2012 г.	-	360	-	-	360
	5195	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Комплекс методический -электронное издание МСК АИЖК	5186	за 2012 г.	-	345	-	-345	-
	5196	за 2011 г.	-	-	-	-	-
разработка видеокурса	5187	за 2012 г.	53	-	-	-	53
	5197	за 2011 г.	-	53	-	-	53
Товарный знак 37	5188	за 2012 г.	-	46	-	-	46
	5198	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 201141079	5189	за 2012 г.	-	30	-	-	30
	5199	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 1		за 2012 г.	21	-	-	-	21
		за 2011 г.	21	-	-	-	21
Товарный знак 23		за 2012 г.	30	18	-	-48	-
		за 2011 г.	30	-	-	-	30
Товарный знак 21		за 2012 г.	30	14	-	-44	-
		за 2011 г.	30	-	-	-	30
Товарный знак 22		за 2012 г.	29	14	-	-43	-
		за 2011 г.	29	-	-	-	29
Товарный знак 24		за 2012 г.	30	18	-	-48	-
		за 2011 г.	30	-	-	-	30
Комплекс методический Стандарты АИЖК базовый продукт		за 2012 г.	-	-	-	-	-
		за 2011 г.	-	405	-	-405	-
Комплекс методический военная ипотека АИЖК		за 2012 г.	-	-	-	-	-
		за 2011 г.	-	355	-	-355	-
Программа для ЭВМ "СОВА"		за 2012 г.	-	-	-	-	-
		за 2011 г.	-	5 224	-	-5 224	-
Товарный знак 20 (436014)		за 2012 г.	-	-	-	-	-
		за 2011 г.	-	51	-	-51	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2012 г.	309 544	-242 910	31 369	-5 525	3 837	-36 320	-	-	335 388	-275 394
	5210	за 2011 г.	282 300	-200 472	35 560	-8 317	4 928	-47 366	-	-	309 544	-242 910
в том числе:												
Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2012 г.	159 507	-133 572	17 287	-3 021	2 422	-14 052	-	-	173 772	-145 202
	5211	за 2011 г.	150 137	-101 802	9 369	0	-	-31 770	-	-	159 507	-133 572
Другие виды основных средств	5202	за 2012 г.	137 314	-102 169	12 998	-1 491	1 325	-19 612	-	-	148 820	-120 456
	5212	за 2011 г.	114 429	-91 414	25 232	-2 347	2 347	-13 102	-	-	137 314	-102 169
Транспортные средства	5203	за 2012 г.	11 711	-7 091	1 085	-	-	-2 645	-	-	12 795	-9 736
	5213	за 2011 г.	13 124	-7 058	959	-2 373	2 373	-2 406	-	-	11 711	-7 091
Сооружения	5204	за 2012 г.	1 013	-79	-	-1 013	90	-11	-	-	-	-
	5214	за 2011 г.	4 610	-198	-	-3 597	208	-88	-	-	1 013	-79
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5221	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2012 г.	1 551	31 399	-	(31 369)	1 581
	5250	за 2011 г.	-	37 111	-	(35 560)	1 551
в том числе: Сервер HP BL 460C G7Z	5241	за 2012 г.	-	106	-	-	106
	5251	за 2011 г.	-	-	-	-	-
резервный ЦОД	5242	за 2012 г.	-	411	-	-	411
	5252	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Источник бесперебойного питания 5	5243	за 2012 г.	1 044	89	-	1 133	-
	5253	за 2011 г.	-	1 044	-	-	1 044
АСМ	5244	за 2012 г.	506	-	-	-	506
	5254	за 2011 г.	-	506	-	-	506
Сервер HP BL 460C G7	5245	за 2012 г.	-	1 764	-	1 206	558
	5255	за 2011 г.	-	159	-	159	-
Коммутатор	5246	за 2012 г.	-	653	-	653	-
	5256	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Маршрутизатор	5247	за 2012 г.	-	279	-	279	-
	5257	за 2011 г.	-	903	-	903	-
Сервер 1	5248	за 2012 г.	-	210	-	210	-
	5258	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Система видеонаблюдения	5249	за 2012 г.	-	69	-	69	-
	5259	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Видеоконференцсвязь		за 2012 г.	-	945	-	945	-
		за 2011 г.	-	-	-	-	-
Видеонаблюдение КРЖ		за 2012 г.	-	44	-	44	-
		за 2011 г.	-	55	-	55	-
СКД Кржижановского		за 2012 г.	-	10	-	10	-
		за 2011 г.	-	61	-	61	-
Серверный комплекс HP Blade System c7000-03		за 2012 г.	-	1 280	-	1 280	-

	за 2011 г.	-	-	-	-
Маршрутизатор	за 2012 г.	-	181	-	181
	за 2011 г.	-	39	-	39
Источник бесперебойного питания 1	за 2012 г.	-	28	-	28
	за 2011 г.	-	22	-	22
Источник бесперебойного питания 2	за 2012 г.	-	325	-	325
	за 2011 г.	-	31	-	31
Источник бесперебойного питания 3	за 2012 г.	-	325	-	325
	за 2011 г.	-	41	-	41
Источник бесперебойного питания 4	за 2012 г.	-	325	-	325
	за 2011 г.	-	191	-	191
Стационарная перегородка	за 2012 г.	-	138	-	138
	за 2011 г.	-	-	-	-
коммутатор	за 2012 г.	-	611	-	611
	за 2011 г.	-	-	-	-
блейд-сервер	за 2012 г.	-	429	-	429
	за 2011 г.	-	-	-	-
Видеонаблюдение Новочерем.	за 2012 г.	-	357	-	357
	за 2011 г.	-	42	-	42
Дисковый массив	за 2012 г.	-	6 777	-	6 777
	за 2011 г.	-	829	-	829
СКД Новочеремушкинская	за 2012 г.	-	44	-	44
	за 2011 г.	-	-	-	-
Сервер	за 2012 г.	-	22	-	22
	за 2011 г.	-	2 698	-	2 698
АУГП (автоматическая установка газового пожаротушения)	за 2012 г.	-	3 010	-	3 010
	за 2011 г.	-	-	-	-
МФУ HP LaserJet	за 2012 г.	-	184	-	184
	за 2011 г.	-	-	-	-
Сканер Fuyitsu FI-6230	за 2012 г.	-	53	-	53
	за 2011 г.	-	135	-	135
Источник бесперебойного питания	за 2012 г.	-	117	-	117
	за 2011 г.	-	106	-	106
Кондиционер	за 2012 г.	-	66	-	66
	за 2011 г.	-	-	-	-
Принтер лазерный	за 2012 г.	-	182	-	182
	за 2011 г.	-	-	-	-
Принтер лазерный HP LJ 9050 DN	за 2012 г.	-	411	-	411

	за 2011 г.	-	118	-	118	-
Серверная стойка	за 2012 г.	-	459	-	459	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Сканер	за 2012 г.	-	434	-	434	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Цифровой копир-принтер	за 2012 г.	-	63	-	63	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Sony VAIO Z21Z9R/X	за 2012 г.	-	104	-	104	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Копир- принтер-сканер tRicoh Aficio MP3352SP	за 2012 г.	-	195	-	195	-
	за 2011 г.	-	414	-	414	-
Консоль Avocent 32	за 2012 г.	-	174	-	174	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Ленточная библиотека HP MSL4048 2	за 2012 г.	-	2 185	-	2 185	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Сервер Bare MCS7825-15	за 2012 г.	-	212	-	212	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Маршрутизатор3925	за 2012 г.	-	166	-	166	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Коммутатор Catalyst 2960 48	за 2012 г.	-	2 254	-	2 254	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Камера APC NetBotz Room Monitor	за 2012 г.	-	316	-	316	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Устройство для USB ключей Multi-Host 1	за 2012 г.	-	41	-	41	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Устройство для USB ключей Multi-Host 2	за 2012 г.	-	41	-	41	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Сплит-система Daikin FTXS25J	за 2012 г.	-	139	-	139	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Сплит система Midea 7 Квт	за 2012 г.	-	87	-	87	-
	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Принтер HP Color LJ 4525	за 2012 г.	-	156	-	156	-
	за 2011 г.	-	49	-	49	-
Система кондиционирования	за 2012 г.	-	206	-	206	-
	за 2011 г.	-	166	-	166	-
Автомобиль Тойота Камри	за 2012 г.	-	1 085	-	1 085	-
	за 2011 г.	-	959	-	959	-
Конференц-связь	за 2012 г.	-	3 638	-	3 638	-

	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Сервер SE M4000	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	1 808	-	1 808	-
Сервер460	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	237	-	237	-
Сервер 480	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	237	-	237	-
Сервер 480/*1	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	665	-	665	-
Система хранения данных HP EVA 4400	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	148	-	148	-
ЛВС ЦОД	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	1 125	-	1 125	-
Источник бесперебойного питания	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	27	-	27	-
СКС КРЖ	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	262	-	262	-
Система записи переговоров КРЖ	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	54	-	54	-
Коммуникационный шкаф	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	131	-	131	-
Ленточная библиотека(устр-во резерв.копирования)	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	1 677	-	1 677	-
Ноутбук	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	90	-	90	-
СКД	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	1 660	-	1 660	-
ВОЛ	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	531	-	531	-
Маршрутизатор3925E	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	576	-	576	-
Ноутбук Sony VAIO Z13V9R/X	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	105	-	105	-
Система хранения данных DEPO	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	72	-	72	-
Сервер ProLiant DL 360R07 E5620	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	135	-	135	-
Сервер HP ProLiant DL 580 R07	за 2012 г.	-	-	-	-	-

	за 2011 г.	-	1 384	-	1 384	-
Ноутбук Sony VAIO Z13Z9R/XQ	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	131	-	131	-
Сервер DL 520G7 E7520	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	267	-	267	-
Дисковый массив VSP	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	11 813	-	11 813	-
Коммутатор BROCADE	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	1 449	-	1 449	-
Сервер SE M5000	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	за 2011 г.	-	3 961	-	3 961	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2012 г.	за 2011 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	11 839	6 764
в том числе:			
Видеонаблюдение на Кр-го	5261	44	55
Источник бесперебойного питания	5262	325	41
Источник бесперебойного питания	5263	28	27
Источник бесперебойного питания	5264	325	31
Источник бесперебойного питания	5265	325	191
Полка серверная HP BLc7000	5266	235	-
Серверный комплекс HP BI7000c	5267	235	-
Серверный комплекс HP Blade System c7000-03	5268	810	-
Система видеонаблюдения	5269	357	42
СКД Кржижановского		10	61
СКД Новочеремушкинская		44	-
Стационарная перегородка		138	-
Блейд-Сервер HP BL 460c G7		86	-
Блейд-Сервер HP BL 460c G7		86	-
Блейд-Сервер HP BL 460c G7		86	-

Блейд-Сервер HP BL 460c G7		86	-
Блейд-Сервер HP BL 460c G7		86	-
Система Охранного теленаблюдения (COT)		945	-
Маршрутизатор Cisco 3925 UC		104	-
Маршрутизатор Cisco 3925 UC		77	-
Дисковый массив VSP		4 637	-
Коммутатор BROCADE ALM1929G016		305	-
Коммутатор BROCADE ALM1929G01E		305	-
Дисковый массив Hitachi AMS2100		2 139	829
Сервер InFraStruXure Central Enterprise		22	-
Сервер SE M4000		-	1 632
Сервер HP ProLiant DL 360R5		-	66
Сервер HP ProLiant DL 380		-	66
Сервер HP ProLiant DL 380		-	66
Сервер HP ProLiant DL 360R5		-	66
Источник бесперебойного питания		-	22
ЛВС центра обработки данных		-	159
Маршрутизатор Cisco 3825		-	39
Полка серверная HP BLc7000		-	357
Сервер ProLiant BL 460		-	222
Сервер ProLiant BL 460		-	222
Сервер ProLiant BL 460		-	237
Сервер HP ProLiant BL 480c		-	224
Сервер HP ProLiant BL 480c		-	222
Сервер HP ProLiant BL 480c		-	222
Сервер HP ProLiant BL 480c		-	222
Сервер HP ProLiant DL 385		-	13
Система записи переговоров "Кржижановского 14-3"		-	54
Система обмена электронной почты		-	966
Система хранения данных EVA 4400		-	148
СКС "КРЖ"- 5 этаж		-	262
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	139 403	212 409	177 794
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
	5287			

3. Финансовые вложения**3.1. Наличие и движение финансовых вложений**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2012 г.	175 394 191	-447 946	103 026 805	-76 661 291	-14 146	-	-501 824	201 759 705	-511 973
	5311	за 2011 г.	134 913 701	111 487	85 670 001	-45 195 159	-101 842	-	-447 946	175 394 191	-447 946
в том числе: депозиты и займы	5302	за 2012 г.	14 082 327	-	7 602 107	-12 769 177	-	-	-	8 915 257	-
	5312	за 2011 г.	2 502 274	-	11 686 193	-106 140	-	-	-	14 082 327	-
ценные бумаги	5303	за 2012 г.	43 428 760	3 996	33 045 482	-23 185 024	-14 146	-	-18 400	53 289 217	-28 549
	5313	за 2011 г.	25 196 081	111 487	20 702 761	-2 475 731	-101 842	-	3 996	43 428 760	3 996

закладные	5304	за 2012 г.	117 883 104	-451 942	62 379 216	-40 707 090	-	-	-483 424	139 555 231	-483 424
	5314	за 2011 г.	107 215 346	-	53 281 047	-42 613 289	-	-	-451 942	117 883 104	-451 942
Краткосрочные - всего	5305	за 2012 г.	56 867 443	-	76 184 544	-71 648 022	-	-	-	61 393 966	-
	5315	за 2011 г.	41 355 294	-	63 098 929	-47 586 780	-	-	-	56 867 443	-
в том числе: депозиты и займы	5306	за 2012 г.	56 746 884	-	75 719 741	-71 176 932	-	-	-	61 279 694	-
	5316	за 2011 г.	41 261 426	-	62 670 430	-47 184 972	-	-	-	56 746 884	-
ценные бумаги	5307	за 2012 г.	-	-	19	-	-	-	-	19	-
	5317	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
закладные	5308	за 2012 г.	120 559	-	464 784	-471 090	-	-	-	114 253	-
	5318	за 2011 г.	93 868	-	428 499	-401 808	-	-	-	120 559	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2012 г.	232 261 634	-447 946	179 211 349	-148 309 313	-14 146	-	-501 824	263 153 671	-511 973
	5310	за 2011 г.	176 268 995	111 487	148 768 930	-92 781 939	-101 842	-	-447 946	232 261 634	-447 946

Форма 0710005 с.6

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	8 171 400	963 900	-
в том числе:				
Облигации А13	5321	-	963 900	-
Облигации А22	5322	8 171 400	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	1 549 708	-	-
в том числе:				
Сделка РЕПО	5326	591 904	-	-
Сделка РЕПО	5327	957 804	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2012 г.	1 599 016	-235 330	1 279 257	-938 324	235 330	-163 173	X	1 939 949	-163 173
	5420	за 2011 г.	708 823	-81 552	1 304 353	-414 160	81 552	-235 330	X	1 599 016	-235 330
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2012 г.	18 726	-	45 093	-41 859	-	-	-	21 960	-
	5421	за 2011 г.	13	-	38 035	-19 323	-	-	-	18 726	-
Готовая продукция	5402	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2012 г.	1 552 133	-235 330	1 108 812	-743 073	235 330	-163 173	-	1 917 873	-163 173
	5423	за 2011 г.	692 709	-81 552	1 166 942	-307 518	81 552	-235 330	-	1 552 133	-235 330
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2012 г.	28 036	-	-	-28 036	-	-	-	-	-
	5424	за 2011 г.	16 091	-	48 827	-36 882	-	-	-	28 036	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2012 г.	121	-	125 351	-125 356	-	-	-	116	-
	5426	за 2011 г.	10	-	50 549	-50 438	-	-	-	121	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Форма 0710005 с.9

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
-------------------------	-----	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Форма 0710005 с.10

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2012 г.	3 322 571	-	4 088 131	-	-4 083 341	-	-	-	3 327 360	-
	5521	за 2011 г.	324 455	-	5 010 796	-	-2 012 680	-	-	-	3 322 571	-
в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2012 г.	3 045 013	-	3 778	-	-56 742	-	-	-	2 992 048	-
	5522	за 2011 г.	98 929	-	2 981 528	-	-35 444	-	-	-	3 045 013	-
Авансы выданные	5503	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по платежам заемщиков	5505	за 2012 г.	277 558	-	4 084 353	-	-4 026 599	-	-	-	335 312	-
	5525	за 2011 г.	225 526	-	2 029 268	-	-1 977 236	-	-	-	277 558	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2012 г.	8 452 963	-2 181 800	262 987 685	-	-258 832 201	-	-	-	12 230 807	-3 324 710
	5530	за 2011 г.	6 472 620	-867 248	138 660 012	-	-107 983 219	-	-	-	8 452 963	-2 181 800

в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2012 г.	134 247	-	2 791 760	-	-2 337 773	-	-	-	841 650	-
	5531	за 2011 г.	44 751	-	1 038 933	-	-949 436	-	-	-	134 247	-
Авансы выданные	5512	за 2012 г.	105 778	-	744 000	-	-473 016	-	-	-	376 762	-
	5532	за 2011 г.	52 024	-	487 380	-	-422 625	-	-	-	105 778	-
Прочая	5513	за 2012 г.	4 176 867	-2 181 800	216 877 975	-	-213 771 042	-	-	-	7 283 800	-3 324 710
	5533	за 2011 г.	2 893 905	-867 248	102 437 797	-	-102 469 387	-	-	-	4 176 867	-2 181 800
Задолженность по платежам заемщиков	5514	за 2012 г.	4 007 342	-	42 573 950	-	-42 241 732	-	-	-	3 708 504	-
	5534	за 2011 г.	3 305 351	-	34 695 902	-	-3 993 911	-	-	-	4 007 342	-
Расчеты по налогам и сборам	5515	за 2012 г.	28 729	-	-	-	-8 638	-	-	-	20 091	-
	5535	за 2011 г.	176 589	-	-	-	-147 860	-	-	-	28 729	-
Итого	5500	за 2012 г.	11 775 534	-2 181 800	267 075 816	-	-262 915 542	-	-	X	15 558 167	-3 324 710
	5520	за 2011 г.	6 797 075	-867 248	143 670 808	-	-109 995 899	-	-	X	11 775 534	-2 181 800

Форма 0710005 с.11

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	7 175 924	3 851 215	4 128 240	1 946 440	915 037	47 789
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	7 175 924	3 851 215	4 128 240	19 465 440	915 037	47 789

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2012 г.	139 238 124	38 000 000	-	-43 000 000	-	-	134 238 124
	5571	за 2011 г.	72 948 124	72 010 000	-	-5 720 000	-	-	139 238 124
в том числе: кредиты	5552	за 2012 г.	40 000 000	-	-	-	-	-	40 000 000
	5572	за 2011 г.	3 000 000	37 000 000	-	-	-	-	40 000 000
займы	5553	за 2012 г.	99 238 124	38 000 000	-	-43 000 000	-	-	94 238 124
	5573	за 2011 г.	69 948 124	35 010 000	-	-5 720 000	-	-	99 238 124
прочая	5554	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2012 г.	8 137 831	321 760 157	-	-307 068 162	-	-	22 829 827
	5580	за 2011 г.	5 637 943	215 198 897	-	-212 699 008	-	-	8 137 832
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2012 г.	191 535	3 039 593	-	-3 009 829	-	-	221 300
	5581	за 2011 г.	164 929	2 634 452	-	-2 607 847	-	-	191 535
авансы полученные	5562	за 2012 г.	39 937	527 117	-	-529 452	-	-	37 601
	5582	за 2011 г.	18 353	306 652	-	-285 068	-	-	39 937
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2012 г.	77 235	2 408 844	-	-2 385 372	-	-	100 706
	5583	за 2011 г.	13 001	4 321 225	-	-4 256 991	-	-	77 235
кредиты	5564	за 2012 г.	929 018	30 741 264	-	-23 669 601	-	-	8 000 681
	5584	за 2011 г.	2 092 309	3 259 896	-	-4 423 186	-	-	929 018
займы	5565	за 2012 г.	5 323 608	22 791 265	-	-14 927 059	-	-	13 187 814
	5585	за 2011 г.	2 456 100	11 742 923	-	-8 875 415	-	-	5 323 608
прочая	5566	за 2012 г.	1 095 979	35 740 358	-	-35 711 802	-	-	1 124 534
	5586	за 2011 г.	687 416	34 121 594	-	-33 713 031	-	-	1 095 979
Прочие кредиторы	5567	за 2012 г.	101 923	163 233 168	-	-163 182 465	-	-	152 626
	5587	за 2011 г.	100 206	105 779 190	-	-105 777 473	-	-	101 923
Расчеты с поставщиками закладных	5568	за 2012 г.	378 596	61 830 686	-	-62 204 718	-	-	4 564
	5588	за 2011 г.	104 524	51 672 827	-	-51 398 755	-	-	378 596

Задолженность перед персоналом	5569	за 2012 г.	-	1 447 862	-	-1 447 862	-	-	-
	5589	за 2011 г.	1 104	1 360 139	-	-1 361 243	-	-	-
Итого	5550	за 2012 г.	147 375 955	359 760 157	-	-350 068 162	-	X	157 067 951
	5570	за 2011 г.	78 586 067	287 208 897	-	-218 419 008	-	X	147 375 956

Форма 0710005 с.11

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2012 г.	за 2011 г.
Материальные затраты	5610	6 034	8 361
Расходы на оплату труда	5620	784 702	1 071 245
Отчисления на социальные нужды	5630	105 243	90 053
Амортизация	5640	40 088	47 956
Прочие затраты	5650	25 439 531	26 988 717
Итого по элементам	5660	26 375 598	28 206 332
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	- 5	111
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	26 375 593	28 206 443

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	190 233	343 637	-297 814	-50 106	185 949
в том числе:						
резерв на оплату отпусков	5701	43 047	83 106	-94 531	-	31 622
резерв на взносы по обяз. страх. от несч. случаев	5702	295	716	-702	-91	218
резерв на страховые взносы	5703	42 554	106 156	-69 015	-37 794	41 901
резерв на премию	5704	104 337	276 543	-256 450	-12 221	112 209

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Полученные - всего	5800	517 606 490	428 848 713	328 415 195
в том числе:				
залог в виде недвижимости	5801	258 753 037	218 773 822	195 674 358
государственные гарантии	5802	162 500 000	142 582 205	99 962 205
прочее	5803	96 353 453	32 507 314	32 778 632
Выданные - всего	5810	19 343 947	18 138 308	23 415 770
в том числе:				
договоры поручительства	5811	19 343 947	18 138 308	23 412 770

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – Агентство), юридический адрес: РФ, 117418, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, дом 69, ИНН/КПП 7729355614/772701001 – акционерное общество со 100% государственным капиталом. Обособленное подразделение Агентства находится по адресу: 150054, г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20, ИНН/КПП 7729355614/760645001. Единственным акционером Агентства является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Все акции Агентства оплачены и принадлежат его учредителю – акционеру (38 236 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 руб. каждая на общую сумму 95 590 000 тыс. руб.). В 2012 году уставный капитал Агентства не изменялся. Дата регистрации Агентства – 05.09.1997 г. Среднесписочная численность за 2012 год составила 589 человек.

Агентство является организацией, осуществляющей коммерческую деятельность в целях получения прибыли и реализации совместно с органами государственной власти единой политики на рынке жилья и ипотечного жилищного кредитования, определяемой нормативно-правовыми актами Российской Федерации и иными документами, принимаемыми Правительством Российской Федерации и Банком России, в том числе с использованием мер антикризисной поддержки при принятии необходимых решений органами государственной власти и Банком России; формирования системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов; разработки и внедрения стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создания его инфраструктуры, стимулирования его роста и распространения во всех регионах России; повышения доступности жилья и ипотечных кредитов для населения; развития рынка найма жилья, в том числе некоммерческого; повышения инвестиционной привлекательности и ликвидности ипотечных ценных бумаг и ипотечных активов; стимулирования строительства доступного жилья; формирования механизмов защиты законных прав и интересов участников рынка ипотечного кредитования с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов, а также снижения рисков на рынке ипотечного кредитования и развития различных рынков жилья.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания ООО «ФинЭкспертиза», выбранная в результате проведенного в 2011 году конкурса.

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и представлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации о событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности произошли следующие существенные события:

1. В соответствии с заключенным 06 февраля 2013 года договором займа с компанией специального назначения AHML Finance Ltd, зарегистрированной в Ирландии, 13 февраля 2013 года Агентство привлекло средства для финансирования деятельности в объеме 15 млрд руб. по ставке 7,75% годовых со сроком погашения задолженности 13.02.2018 г.
2. Были совершены следующие сделки, связанные с выбытием финансовых вложений:
 - 07.02.2013 г. проданы ипотечные ценные бумаги ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» класса А2 в количестве 1300000 штук на сумму 1 302 600 тыс. руб.;
 - 11.02.2013 г. проданы ипотечные ценные бумаги ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» класса А2 в количестве 526800 штук на сумму 527 854 тыс. руб.;
 - 15.02.2013 г. проданы ипотечные ценные бумаги ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» класса А в количестве 474099 штук на сумму 104 131 тыс. руб.;
 - 18.02.2013 г. проданы ипотечные ценные бумаги ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» класса А в количестве 850000 штук на сумму 186 843 тыс. руб.;
 - в период с 01.01.2013 г. по 20.03.2013 г. произошло погашение финансовых вложений в виде депозитов на общую сумму 10 296 000 тыс. руб.
3. 14.02.2013 г. погашен кредит в сумме 6 765 000 тыс. руб. по договору от 10.08.2012 г.

№ 121327 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России». Снято залоговое обеспечение - облигации серии А22 – на сумму 8 171 400 тыс. руб.

4. 12.02.2013 г. погашено 40% номинальной стоимости облигаций серии А9 в сумме 2 млрд руб.
5. В 2013 году завершена выездная документальная налоговая проверка за период 2009 – 2011 гг. ИФНС № 27 по г. Москве. 19.02.2013 г. вынесено решение о привлечении Агентства к налоговой ответственности за налоговое правонарушение в общей сумме 582 тыс. руб. Агентством подана апелляционная жалоба в Управление федеральной налоговой службы по г. Москве с возражениями.

Другие события после отчетной даты, которые могут существенным образом оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или результаты деятельности Агентства, в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не происходили.

Раскрытие прочей информации

Факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, на дату составления отчетности не имели места.

За 2012 год потрачено электроэнергии на сумму 1 725 тыс. руб. Плата за воду и тепло включена в арендные платежи.

Изменение курса иностранных валют не оказывает влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

Раскрытие информации по связанным сторонам

К связанным сторонам Агентство относит юридические и физические лица, которые:

4. Контролируют или оказывают значительное влияние на принятие управленческих решений:
 - члены наблюдательного совета и комитетов наблюдательного совета;
 - члены правления;
 - генеральный директор.
5. Контролируются Агентством или на них оказывается значительное влияние:
 - ОАО «АРИЖК» (доля участия в УК 99,99%);
 - ОАО «СК АИЖК» (доля участия в УК 99,96%).
6. Находятся с Агентством под общим влиянием (через членов наблюдательного совета):
 - ОАО «Россельхозбанк»;
 - ОАО «Сбербанк России»;
 - ОАО «Альфа Банк»;
 - ЗАО «Глобэксбанк»;
 - Внешэкономбанк;
 - ЗАО «ФБ ММВБ»;
 - ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад».

Перечень лиц, входящих в состав наблюдательного совета, правления Агентства и организаций, в которых они занимают должности в органах управления, сделки с которыми признаются сделками с заинтересованностью и требуют одобрения уполномоченным органом Агентства, приведены в таблице:

1.	Ломакин-Румянцев И.В. Председатель наблюдательного совета	ОАО «Россельхозбанк» (председатель наблюдательного совета)
		ОАО «ЭКСАР» (член совета директоров)
		ОАО «Росгосстрах» (член совета директоров)
		Центр исследования институтов развития АНХ и ГС при Президенте Российской Федерации (директор)
		ООО «ЛМ-Инвест. Агентство по содействию развитию экономических институтов» (участник, учредитель)
2.	Гуриев С.М. Член наблюдательного совета	НОУ «Российская экономическая школа» (ректор, член совета)
		АНО «Новая экономическая школа РЭШ» (директор)
		Фонд Целевого капитала РЭШ (директор)
		Фонд некоммерческих программ «Династия» (председатель)

		совета)
		ОАО «Сбербанк» (член наблюдательного совета)
		ОАО «Российская венчурная компания» (председатель совета директоров)
		ОАО «АльфаСтрахование» (член совета директоров)
3.	Гусаков В.А. Член наблюдательного совета	ОАО «Российские железные дороги» (член совета директоров)
		ЗАО «ФБ ММВБ» (член совета директоров)
		ОАО «Росагролизинг» (член совета директоров)
		Национальная фондовая ассоциация (член совета)
4.	Коган И.В. Член наблюдательного совета	НП «Развитие финансовых рынков» Межбанковская расчетная система» (председатель совета)
		ОАО «Нордеа Банк» (председатель совета директоров)
		Ассоциация российских банков (президиум совета ассоциации)
5.	Косов Н.Н. Член наблюдательного Совета	Международный инвестиционный банк (председатель правления)
		ЗАО «Росэксимбанк» (член совета директоров)
		Негосударственный пенсионный фонд Внешэкономбанка «Внешэкономфонд» (председатель совета фонда)
		ОАО «Российские железные дороги» (член совета директоров)
		ОАО «Белвнешэкономбанк» (член наблюдательного совета)
		ЗАО «Глобэксбанк» (заместитель председателя совета директоров)
		ОАО «Альфа Банк» (член совета директоров)
		ОАО «Гостиница «БУДАПЕШТ» (председатель совета директоров)
		Российско-британская торговая палата (член совета директоров)
6.	Плешаков А.В. Член наблюдательного совета	НП «Гильдия финансовых менеджеров» (президент)
		ОАО «Новосибирский коммерческий муниципальный банк» (член совета директоров)
		ОАО «Институт подготовки кадров машиностроения и приборостроения» (председатель совета директоров)
7.	Садиков А.Л. Член наблюдательного совета	ГК «Фонд содействия реформированию ЖКХ» (член наблюдательного совета)
8.	Семеняка А.Н. Генеральный директор, председатель правления, член наблюдательного совета	ОАО «СК АИЖК» (председатель совета директоров)
9.	Тосунян Г.А. Член наблюдательного совета	Ассоциация российских банков (президент)
10.	Успенский А.М. Член наблюдательного совета	НП «Национальная лига управляющих» (член совета директоров)
		НП «Ассоциация по защите прав инвесторов» (член совета директоров)
11.	Векшин Л.Ф. Член правления	ОАО «АРИЖК» (генеральный директор)
		ОАО «СК АИЖК» (член совета директоров)
12.	Казакова Е.А. Член правления	ООО «Ураниборг» (супруг Казаков Александр Иванович, генеральный директор, а также участник ООО «Ураниборг»)
13.	Кольцова Н.Ю. Член правления	ОАО «СК АИЖК» (член совета директоров)
		Тревич Инвестментс Лтд. (акционер 50%)
14.	Корякина Н.П. Член правления	ОАО «СК АИЖК» (член совета директоров)
15.	Малайчик М.В.	ОАО «СК АИЖК» (член совета директоров)

	Член правления	
16.	Семенюк А.Г. Член правления	ОАО «СК АИЖК» (член совета директоров)
17.	Стволинский О.С. Член правления	ОАО «АРИЖК» (член совета директоров)
18.	Шелковый А.Н. Член правления	ЗАО «Импэкстехпром» (супруга Шелковая Светлана Александровна, акционер 50%) ООО «Эколеспром» (супруга Шелковая Светлана Александровна, участник 50%)
19.	Щеглов А.Н. Член правления	Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (член наблюдательного совета) Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (член наблюдательного совета)
20.	Языков А.Д. Член правления	ОАО «СК АИЖК» (генеральный директор) ОАО «АРИЖК» (член совета директоров) Ассоциация региональных банков (супруга Языкова Светлана Александровна, член правления)

Агентство в 2012 году осуществило размещение 3 выпусков облигаций серий А21, А22 и А24, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, на общую сумму 36 млрд руб. (36 млн. штук).

Во исполнение решения наблюдательного совета Агентства от 23.11.2011 г. (протокол от 25.11.2011 г. № 1) 17.01.2012 г. были выкуплены облигации Агентства серии А23 в количестве 14 млн. шт. (размещение облигаций серии А23 на сумму 14 млрд руб. было осуществлено 07.12.2011 г.). Выкуп облигаций серии А23 был осуществлен по цене 100% от номинальной стоимости плюс накопленный купонный доход, рассчитанный за период с даты начала размещения до даты приобретения облигаций серии А23. Также 11.05.2012 г. были выкуплены облигации Агентства серии А22 в количестве 15 млн. шт. во исполнение решения наблюдательного совета Агентства от 08.02.2012 г. (протокол от 08.02.2012 г. № 04), размещение которых состоялось 29.03.2012 г.

В течение 2012 года Агентство осуществило погашение 60% номинальной стоимости облигаций серии А5 (1 320 тыс. руб.) и 40% номинальной стоимости облигаций серии А8 (2 000 000 тыс. руб.). Погашение осуществлено в порядке и сроки, установленные эмиссионными документами по облигациям серий А5 и А8.

По состоянию на 31.12.2012 г. облигаций, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, находится в обращении на общую сумму 106 238 124 тыс. руб.

В состав Наблюдательного совета в 2012 году входили: И.В. Ломакин-Румянцев, В.А. Гусаков, С.М. Гуриев, И.В. Коган, Н.Н. Косов, А.В. Плешаков, Г.А. Тосунян, А.Н. Семеняка, А.М. Успенский и А.Л. Садиков. Вознаграждение за участие в работе членам наблюдательного совета выплачено в 2012 году (включая вознаграждение 2011 года) в сумме 18 912 тыс. руб. В эту сумму входит вознаграждение за участие в работе комитетов в 2011 году.

В состав комитета наблюдательного совета по стратегическому планированию в 2012 году входили: Н.Б. Косарева, И.Г. Алехина, К.Н. Апрельев, С.М. Гуриев, В.А. Гусаков, О.М. Иванов, И.В. Коган, Д.А. Глазунов, Ю.И. Кормош, Т.М. Медведева, А.В. Плешаков, А.Н. Семеняка, А.М. Успенский, А.Л. Садиков и К.А. Дорожкин. Вознаграждение за участие в работе комитета выплачено в 2012 году в сумме 788 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям в 2012 году входили: А.М. Успенский, И.В. Беликов, А.А. Филатов, Е.А. Казакова, И.В. Ломакин-Румянцев и

Г.А. Тосунян. Вознаграждение за участие в работе комитета в 2012 году выплачено в сумме 450 тыс. руб.

В состав комитета наблюдательного совета по аудиту в 2012 году входили: В.А. Гусаков, С.В. Будкин, А.И. Гурьев, Т.А. Касьянова, А.В. Плешаков, В.В. Третьяков, А.А. Филатов, О.Ю. Шишлянникова, И.В. Ломакин-Румянцев, А.Г. Семенюк и И.В. Беликов. Вознаграждение за участие в работе комитета выплачено в 2012 году в сумме 1 088 тыс. руб.

В состав коллегиального исполнительного органа в 2012 году входили: А.Н. Семеняка, М.В. Малайчик, А.Г. Семенюк, О.С. Стволинский, Е.А. Казакова, А.Д. Языков, Н.Ю. Кольцова, А.Н. Щеглов, Л.Ф. Векшин, А.Н. Шелковский, М.П. Корякина и Н.А. Созонов. Вознаграждение за участие в работе коллегиального органа в 2012 году выплачено в сумме 5 357 тыс. руб. В эту сумму включены переменная часть вознаграждения за 2010 г. в сумме 1 850 тыс. руб. и за 2011 г. в сумме 1 721 тыс. руб., сумма вознаграждения выбывшим в 2011 г. членам правления составила 1 096 тыс. руб.

В управленческий персонал Агентства входят 22 сотрудника, доходы за 2012 год составили 165 231 тыс. руб., из них зарплата – 52 197 тыс. руб., премии – 40 397 тыс. руб., отпускные – 15 945 тыс. руб., прочие выплаты – 12 078 тыс. руб., бонус за 2011 год – 39 480 тыс. руб. и материальная помощь к отпуску – 5 134 тыс. руб.

В 2012 году Агентство заключило с ОАО «АРИЖК» следующие договоры:

- договоры (5 сделок) купли-продажи закладных (ОАО «АРИЖК» – покупатель) на общую сумму 1 208 685 тыс. руб. с рассрочкой платежа до 2013 года. Задолженность ОАО «АРИЖК» по договорам купли-продажи закладных на 31.12.2012 г. составила 705 248 тыс. руб.;

- договор экспертизы от 18.07.2012 г. № 05-12/46-1. Стоимость услуг, оказываемых ОАО «АРИЖК» в соответствии с условиями договора, составляет 500 руб. за каждое исполненное поручение. Задолженность Агентства по договору экспертизы от 18.07.2012 № 05-12/46-1 на 31.12.2012 г. составила 21 тыс. руб.

Продолжают действовать:

- договор с ОАО «АРИЖК» как с агентом по сопровождению и продаже жилых помещений от 01.07.2011 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 31.12.12 г. составила 7 700 тыс. руб.;
- договоры (3 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АИЖК» – продавец) на общую сумму 240 942 тыс. руб., заключенные в 2011 г. с рассрочкой платежа до 2018 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 31.12.2012 г. составила 189 575 тыс. руб.;
- договор (1 сделка) купли-продажи закладных (ОАО «АИЖК» – продавец) на общую сумму 2 731 810 тыс. руб., заключенный в 2011 г. с рассрочкой платежа до 2028 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 31.12.2012 г. составила 2 731 810 тыс. руб.;
- договоры (2 сделки) купли-продажи закладных (ОАО «АИЖК» – продавец), заключенные в 2010 г., с рассрочкой платежа до 2017 г. Задолженность ОАО «АРИЖК» на 31.12.2012 г. составила 70 663 тыс. руб.;
- продлено соглашение с ОАО «АРИЖК» о предоставлении займа от 29.10.2010 г. № 11-10/1390 на срок до 16.09.2021 г., задолженность по возврату займа на 31.12.2012 г. составила 1 232 000 тыс. руб., задолженность по процентам по займу составила 3 018 тыс. руб.;
- объем обязательств Агентства по договору поручительства от 02.07.2010 г. № 11-10/592 по неконвертируемым документарным купонным облигациям ОАО «АРИЖК» серии 01 с обязательным централизованным хранением на общую сумму 1,2 млрд руб. на 31.12.2012 г. составляет 1 848 384 тыс. руб.

С ОАО «СК АИЖК» существенных хозяйственных операций в 2012 г. не осуществлялось.

В 2012 г. продолжил действовать агентский договор с ОАО «СК АИЖК» от 12.03.2010 г. (Агентство – агент) на ведение переговоров и согласование условий размещения временно свободных денежных средств с третьими лицами для целей последующего размещения данных денежных средств на депозиты кредитных организаций. Договор заключен без ограничения срока. Стоимость услуг, оказываемых агентом в соответствии с условиями договора, составляет 1 180 руб. за каждое исполненное поручение. За отчетный период общая стоимость оказанных услуг составила

35 тыс. руб. На конец отчетного периода расчеты по данному соглашению произведены в полном объеме.

Наиболее значимыми в 2012 году были следующие операции со связанными сторонами, оказывающими существенное влияние на Агентство через третьи лица (путем участия в наблюдательных советах):

- договор о размещении депозитных сделок от 01.07.2009 г. № б/н с ОАО «Нордеа Банк». В 2012 г. на депозитных счетах размещено 8 635 000 тыс. руб. (47 размещений), возвращено 8 635 000 тыс. руб. Остаток на 31.12.2012 г. отсутствует;
- генеральное соглашение о размещении депозитных сделок от 28.10.2010 г. с ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». В 2012 г. размещение денежных средств не производилось, возвращены ранее размещенные денежные средства в сумме 2 930 000 тыс. руб. На 31.12.2012 г. расчеты произведены в полном объеме;
- в 2012 г. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получил займы по программе «Стимул» в сумме 84 000 тыс. руб. на срок до 13.05.2014 г., также Банк стал правопреемником обязательств Национального Торгового Банка по договорам займов, в том числе по договору, обеспеченному залогом. По состоянию на 31.12.2012 г. сумма задолженности по займам составляет 250 788 тыс. руб. Сумма залоговых обязательств – 106 686 тыс. руб. Сроки погашения определяются в соответствии с условиями договоров;
- договор об общих условиях размещения вкладов (депозитов) в ОАО «Россельхозбанк» от 10.04.2008 г. В 2012 году размещение денежных средств не производилось, возвращено 3 981 000 тыс. руб., остаток на 31.12.2012 г. – 1 973 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки;
- в соответствии с брокерским договором от 05.10.2009 г. № 091005/ю30 в 2012 г. через брокерский счет в ОАО «Россельхозбанк» производились операции по покупке/продаже ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2012 г. остаток денежных средств на брокерском счете составил 49 176 тыс. руб.;
- генеральное соглашение о заключении депозитных сделок от 20.11.2008 г. с ОАО «Альфа Банк». В 2012 году размещено на депозитные счета 8 619 000 тыс. руб. (34 размещения), возвращено 8 119 000 тыс. руб., остаток на 31.12.2012 г. – 3 570 000 тыс. руб. Сроки размещения определяются при заключении каждой конкретной сделки;
- договор от 30.11.2011 г. № 11-11/2266 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отделение ОСБ 1). Согласно условиям договора открыта кредитная линия на 5 000 000 тыс. руб. В 2012 году Агентство получило денежные средства на сумму 4 353 591,7 тыс. руб. В качестве залогового обеспечения по договору переданы корпоративные облигации на сумму 4 218 224,25 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2012 г. расчеты по договору произведены в полном объеме, задолженность отсутствует. Залог возвращен залогодателю;
- договор от 10.08.2012 г. № 121327 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отделение ОСБ 1). Согласно условиям договора открыта кредитная линия на 20 000 000 тыс. руб. Срок возврата – 07.02.2014 г. В 2012 году Агентство получило денежные средства на сумму 6 765 000 тыс. руб. В качестве залогового обеспечения по договору переданы облигации серии А22 на сумму 8 171 400 тыс. руб.

Учетная политика Агентства

Учетная политика сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 г. №106н, а именно в соответствии с:

- допущением имущественной обособленности, которое состоит в том, что активы и обязательства Агентства учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущением непрерывности деятельности Агентства, которое состоит в том, что Агентство предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущением последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;

- допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В 2012 году Агентством были внесены дополнения в Положение по учетной политике Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» для целей бухгалтерского и налогового учета на 2012 год. Внесение дополнений было обусловлено введением новых правил бухгалтерского и налогового учета, введенных законодательными актами РФ в 2012 году, и произошедшими изменениями в бизнес-процессах Агентства.

Основные дополнения, вошедшие в Положение по учетной политике Агентства на 2012 год:

1. Бухгалтерский учет закладных:

- бухгалтерский учет базируется на признании закладной неэмиссионной именной ценной бумагой, составление и выдача которой в обязательном порядке сопровождаются официальными, юридически значимыми действиями органов по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Закладная не является товарораспорядительной ценной бумагой. Это обусловлено тем, что на основании ее выдачи не возникает владение вещью, поскольку залогодатель остается собственником обремененного ипотекой имущества.

2. Бухгалтерский и налоговый учет ипотечных сертификатов участия:

- включение данных по доходам и расходам по ипотечным сертификатам участия в состав бухгалтерской и налоговой отчетности осуществляется на основании отчета доверительного управляющего.

3. Резервы под обесценение финансовых вложений:

- формирование резерва под обесценение финансовых вложений по закладным, по которым у Агентства есть подозрения о наличии хотя бы одного из признаков фальсификации сведений в кредитных делах, а именно сокрытие или искажение, осуществляется на основании разработанной и утвержденной методики департамента риск-менеджмента и управления активами.

4. В бухгалтерском учете денежных эквивалентов установлены критерии признания денежных эквивалентов:

- к денежным эквивалентам в учете Агентства относятся высоколиквидные финансовые вложения, не предназначенные для инвестиций, практически не подверженные риску изменения стоимости, срок обращения (погашения) которых составляет менее трех месяцев.

5. Налоговый учет опционов:

- доходы по реализации опциона на право заключения в будущем договора займа в целях налогообложения прибыли относятся к внереализационным доходам;
- опционная премия принимается Агентством в качестве дохода при оплате покупателем опциона и не подлежит в дальнейшем возмещению.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства

Бухгалтерская отчетность сформирована на основе форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н.

Для обеспечения полезности информации для заинтересованных пользователей, полноты представления о финансовом положении Агентства в бухгалтерской отчетности за 2012 г. типовые формы бухгалтерской отчетности были дополнены необходимым и достаточным количеством строк. При детализации статей отчетности Агентство исходило из критерия существенности, составляющего 5% от общего итога соответствующих данных (группы соответствующих статей)

Валюта баланса на 31.12.2012 г. составила 280 058 866 тыс. руб., что на 5,7% больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,15 раза и составили 201 392 872 тыс. руб. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных и приобретения ипотечных ценных бумаг. Оборотные активы уменьшились на 12,5% и составили 78 665 994 тыс. руб., изменение произошло в связи с сокращением объема размещаемых средств на депозитах. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 122 804 406 тыс. руб. Долгосрочные обязательства Агентства уменьшились на объем корпоративных облигаций с государственной гарантией, срок погашения которых составляет менее 12 месяцев. Краткосрочные обязательства изменились в части привлеченных заемных средств.

Раскрытие информации о наличии и движении нематериальных активов Агентства

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определяемой в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 №153н.

Переоценка стоимости нематериальных активов не производится.

Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается линейным способом в зависимости от срока полезного использования, устанавливаемого решением специальной комиссии.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Агентство предполагает получать экономические выгоды.

Динамика первоначальной стоимости и амортизации нематериальных активов представлена в таблице.

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы – всего, тыс. руб.	За 2012 г.	26 393	(17 390)
	За 2011 г.	24 953	(13 514)
	За 2010 г.	18 918	(12 768)

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражены по остаточной стоимости.

Раскрытие информации о наличии и движении основных средств

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в основном виде деятельности Агентства, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев.

К основным средствам относятся офисное оборудование и транспортные средства.

При определении состава и группировки основных средств применяется Общероссийский классификатор основных фондов, утвержденный Постановлением Государственного Комитета РФ по стандартизации, методологии и сертификации от 26.12.1994 № 359.

Амортизация основных средств для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом.

Основные средства отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Динамика первоначальной стоимости и амортизации основных средств представлена в таблице, в тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности), всего	За 2012 г.	335 388	(275 394)
	За 2011 г.	309 544	(242 910)
В том числе машины и оборудование	За 2012 г.	173 772	(145 202)
	За 2011 г.	159 507	(133 572)
Транспортные средства	За 2012 г.	12 795	(9736)
	За 2011 г.	11 711	(7 091)
Сооружения	За 2012 г.	-	-
	За 2011 г.	1 013	(79)

В составе арендованных основных средств, находящихся за балансом, отражена стоимость арендованных офисных помещений на общую сумму 212 409 тыс. руб.

Раскрытие информации о наличии и движении финансовых вложений

Виды долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на балансе Агентства представлены в таблице, в тыс.руб.

Наименование показателя	Период	На конец периода
-------------------------	--------	------------------

		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные, всего	За 2012 г.	201 759 705	(511 973)
	За 2011 г.	175 394 191	(447 946)
В том числе депозиты и займы	За 2012 г.	8 915 257	-
	За 2011 г.	14 082 327	-
Ценные бумаги	За 2012 г.	53 289 217	(28 549)
	За 2011 г.	43 428 760	3 996
Закладные	За 2012 г.	139 555 231	(483 424)
	За 2011 г.	117 883 104	(451 942)
Краткосрочные, всего	За 2012 г.	61 393 966	-
	За 2011 г.	56 867 443	-
В том числе депозиты и займы	За 2012 г.	61 279 694	-
	За 2011 г.	56 746 884	-
Ценные бумаги	За 2012 г.	19	-
	За 2011 г.	-	-
Закладные	За 2012 г.	114 253	-
	за 2011 г.	120 559	-
Финансовых вложений, итого	за 2012 г.	263 153 671	(511 973)
	за 2011 г.	232 261 634	(447 946)

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости; финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение.

В 2012 г. Агентством приобретены ипотечные сертификаты участия в количестве 1 000 000 штук на сумму 1 295 381 тыс. руб. Ценные бумаги находятся в доверительном управлении.

В 2012 г. общий объем финансовых вложений в приобретенные права требования к заемщикам по закладным представлен в таблице.

Общий объем закладных в разрезе продуктов на 31.12. 2012 г., в тыс. руб.

Продукт	Всего закладных в портфеле, штук	Всего закладных в портфеле, тыс. руб.
Все продукты, в т.ч.	127 004	139 555 230 730
Стандарт +Новостройка	94 449	85 987 190 103
Реструктуризация	93	107 486 641
Военная ипотека, Стандарт	23 732	45 130 874 630
Военная ипотека, Эксперимент	205	236 002 609
Материнский капитал	8 376	7 797 236 771
Переменная ставка	138	138 571 963
Арендное жилье	2	142 644 360
Военная ипотека – ДУДС	4	7 848 678
Молодые ученые	5	7 374 975

В 2012 году создан резерв под обесценение финансовых вложений по закладным в размере 483 424 тыс. руб. В бухгалтерском балансе финансовые вложения по закладным отражены с учетом сформированного резерва под обесценение.

Иное использование финансовых вложений, в тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, всего	8 171 400	963 900
В том числе		

облигации A13	-	963 900
Облигации A22	8 171 400	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), всего	1 549 708	-
В том числе сделки РЕПО	1 549 708	-

Раскрытие информации о наличии и движении запасов

Самой существенной статьей запасов являются объекты недвижимости – квартиры, дома, земельные участки, принимаемые на баланс в качестве товаров для перепродажи. По состоянию на 31.12.2011 г. учетная стоимость составила 1 580 169 тыс. руб., на 31.12.2012 г. – 1 917 873 тыс. руб. На основании данных инвентаризации и заключения об оценке текущей рыночной цены от независимых оценщиков сформирован резерв под снижение стоимости товарно-материальных ценностей в размере 163 173 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе стоимость товарно-материальных ценностей отражена с учетом этого резерва.

Раскрытие информации о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Сравнительное движение дебиторской задолженности за периоды 2011-2012г.г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На конец периода	
		величина, учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	За 2012 г.	3 327 360	-
	За 2011 г.	3 322 571	-
В том числе расчеты с покупателями и заказчиками	За 2012 г.	2 992 048	-
	За 2011 г.	3 045 013	-
Задолженность по платежам заемщиков	За 2012 г.	335 312	-
	За 2011 г.	277 558	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	За 2012 г.	12 230 807	(3 324 710)
	За 2011 г.	8 452 963	(2 181 800)
В том числе расчеты с покупателями и заказчиками	За 2012 г.	841 650	-
	За 2011 г.	44 751	-
Авансы выданные	За 2012 г.	376 762	-
	За 2011 г.	105 778	-
Прочая	За 2012 г.	7 283 800	(3 324 710)
	За 2011 г.	4 176 867	(2 181 800)
Задолженность по платежам заемщиков	За 2012 г.	3 708 504	-
	За 2011 г.	4 007 342	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2012 г.	20 091	-
	За 2011 г.	28 729	-
Итого	За 2012 г.	15 558 167	(3 324 710)
	За 2011 г.	11 775 534	(2 181 800)

Просроченная дебиторская задолженность в сумме 7 175 924 тыс. руб. состоит из необеспеченной задолженности в сумме 3 324 710 тыс. руб. и задолженности по пеням и штрафам по судебным решениям в сумме 3 851 215 тыс. руб. Резерв по сомнительным долгам формируется на основе необеспеченной залогом задолженности исходя из текущих поступлений в погашение

задолженности, в то время как просроченная задолженность по штрафам и пеням обеспечена залогом в силу законодательства об ипотеке

Резерв по сомнительным долгам создан на основе анализа расчетов с заемщиками с отнесением суммы резерва на финансовые результаты в составе прочих расходов. Резерв по сомнительным долгам сформирован из необеспеченной залогом задолженности заемщиков, в 2012 году величина резерва составила 3 324 710 тыс. руб. Увеличение объема сомнительной и просроченной дебиторской задолженности обусловлено тем, что основная доля проблемных активов на балансе Агентства сформирована в период до 2009 года, когда Агентство решало задачу повышения доступности ипотеки на всей территории страны, в том числе в небольших и малых населенных пунктах, а также в период финансового кризиса 2008–2009 годов, когда резко снизилась платежеспособность заемщиков. Данные факторы обусловили увеличение просроченной дебиторской задолженности, в состав которой входят необеспеченная задолженность заемщиков, оставшаяся после обращения взыскания на предмет залога и принятия имущества на баланс Агентства, а также пени и штрафы по судебным решениям.

В отчетности дебиторская задолженность отражается с учетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Сравнительное движение кредиторской задолженности за периоды 2011-2012г.г. тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность, всего	За 2012 г.	139 238 124	134 238 124
	За 2011 г.	72 948 124	139 238 124
В том числе Кредиты	За 2012 г.	40 000 000	40 000 000
	За 2011 г.	3 000 000	40 000 000
Займы	За 2012 г.	99 238 124	94 238 124
	За 2011 г.	69 948 124	99 238 124
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего	За 2012 г.	8 137 831	22 829 827
	За 2011 г.	5 637 942	8 137 831
В том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2012 г.	191 535	221 300
	За 2011 г.	164 929	191 535
Авансы полученные	За 2012 г.	39 937	37 601
	За 2011 г.	18 353	39 937
Расчеты по налогам и взносам	За 2012 г.	77 235	100 706
	За 2011 г.	13 001	77 235
Кредиты	За 2012 г.	929 018	8 000 681
	За 2011 г.	2 092 309	929 018
Займы	За 2012 г.	5 323 608	13 187 814
	За 2011 г.	2 456 100	5 323 608
Расчеты с инвесторами по закладным	За 2012 г.	1 095 979	1 124 534
	За 2011 г.	687 416	1 095 979
Прочие кредиторы	За 2012 г.	101 923	152 626
	За 2011 г.	100 206	101 923
Расчеты с поставщиками закладных	За 2012 г.	378 596	4 564
	За 2011 г.	104 524	378 596
Задолженность перед персоналом	За 2012 г.	-	-
	За 2011 г.	1 104	-
Итого	За 2012 г.	147 375 955	157 067 951
	За 2011 г.	78 586 066	147 375 955

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в части раскрытия информации о дебиторской и кредиторской задолженности данные представлены с учетом поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде задолженности.

Раскрытие информации по долговым обязательствам

По состоянию на 31.12.2012г. в обращении находилось 18 облигационных займов Агентства серий А6–А24.

Информация по облигационным займам представлена в таблице.

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2012 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
A6	06.12.2005			2 000 000
		15.07.2013	40	
		15.07.2014	40	
A7	04.10.2006			4 000 000
		15.10.2013	50	
		15.07.2015	25	
		15.07.2016	25	
A8	04.10.2006			3 000 000
		15.03.2014	30	
		15.06.2017	15	
		15.06.2018	15	
A9	08.02.2007			5 000 000
		15.02.2013	40	
		15.02.2015	20	
		15.02.2016	20	
		15.02.2017	20	
A10	11.12.2007			6 000 000
		15.11.2014	50	
		15.11.2016	25	
		15.11.2018	25	
A11	31.01.2008			10 000 000
		15.09.2015	30	
		15.09.2016	20	
		15.09.2017	20	
		15.09.2018	10	
		15.09.2019	10	
		15.09.2020	10	
A12	27.08.2009	15.12.2013	100	7 000 000
A13	27.08.2009	15.04.2018	100	3 900 001
A14	27.08.2009	15.05.2023	100	3 850 001
A15	27.08.2009	15.09.2028	100	5 978 122
A16	30.06.2010			10 000 000
		15.09.2017	40	
		15.09.2019	35	
		15.09.2020	15	
		15.09.2021	10	
A17	09.02.2011			8 000 000
		15.04.2019	40	

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2012 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
		15.04.2020	25	
		15.04.2021	20	
		15.04.2022	15	
A18	05.04.2011			7 000 000
		15.07.2020	30	
		15.07.2021	20	
		15.07.2022	20	
		15.07.2023	30	
A19	19.04.2011			6 000 000
		15.11.2021	20	
		15.11.2022	20	
		15.11.2023	20	
		15.11.2024	40	
A20	28.12.2010			3 510 000
		15.12.2025	40	
		15.12.2026	30	
		15.12.2027	30	
A23	07.12.2011			0
		15.12.2017	10	
		15.12.2018	20	
		15.12.2021	20	
		15.12.2022	10	
		15.12.2023	10	
		15.12.2025	10	
		15.12.2026	5	
		15.12.2027	5	
		15.12.2028	5	
		15.12.2029	5	
A21	09.04.2012			15 000 000
		15.02.2014	20	
		15.02.2015	20	
		15.02.2016	15	
		15.02.2017	15	
		15.02.2019	15	
		15.02.2020	15	
A22	29.03.2012			0
		15.07.2016	15	
		15.07.2017	15	
		15.07.2019	20	
		15.07.2020	20	
		15.07.2021	10	

Серия	Дата выпуска	Дата погашения обязательств	Процент погашения номинальной стоимости в соответствии с условиями эмиссии, %	Остаток задолженности на 31.12.2012 г. (без учета накопленного купонного дохода), тыс. руб.
		15.07.2022	10	
		15.07.2024	10	
A24	05.12.2012			6 000 000
		01.11.2021	50	
		01.11.2022	50	
Итого:				106 238 124

Кредитные обязательства Агентства по состоянию на 31.12.2012 г. состоят из следующих видов обязательств:

долгосрочные:

- кредитное соглашение от 21.04.2010 с Внешэкономбанком о предоставлении кредитной линии на 40 000 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 01.06.2020 г. Остаток основного долга на 31.12.2012 составляет 40 000 000 тыс. руб.;

краткосрочные:

- договор от 10.08.2012 г. № 121327 об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (Тверское отделение ОСБ 1). Кредитная линия открыта на 20 000 000 тыс. руб. Срок погашения – 07.02.2014 г. Остаток основного долга на 31.12.2012 г. – 6 765 000 тыс. руб. В качестве залогового обеспечения по договору переданы облигации серии A22 на сумму 8 171 400 тыс. руб.

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров. Кредитные ресурсы, привлеченные в 2012 году, были направлены на финансирование основного вида деятельности Агентства. В бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2012 г. задолженность по кредитам и займам отражена с учетом начисленных процентов.

Раскрытие информации по оценочным обязательствам

Агентство отражает в бухгалтерском учете оценочные обязательства в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Агентства как величина расходов.

Оценочные обязательства по начислениям резерва по обязательствам выплаты премий рассчитываются на основании положения об оплате труда и материальном стимулировании работников ОАО «АИЖК». Оценочное обязательство в связи с обязанностью предоставления ежегодного отпуска представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату. Величина оценочного обязательства оценивается исходя из среднедневного заработка сотрудников по состоянию на конец отчетного периода, по вновь прибывшим сотрудникам в расчет берется оклад. Расчет резерва ведется по каждому сотруднику.

При признании оценочного обязательства по оплате отпусков в расчет включаются обязательства Агентства по страховым взносам, которые приведут к уменьшению экономических выгод организации в случае наступления события в виде предоставления отпуска работнику или выплаты компенсации за неиспользованный отпуск, т.е. с потенциальных сумм отпускных, включенных в расчет оценочного обязательства.

Агентство отражает оценочные обязательства в отчетности как краткосрочные.

Оценочные обязательства по состоянию на 31.12.2012 г.:

Наименование показателя	тыс. руб.
Оценочные обязательства, всего	185 949
В том числе:	

резерв на взносы по обязательствам страхования от несчастных случаев	218
резерв на оплату отпусков	31 622
резерв на премию	112 209
резерв на страховые взносы	41 901

Раскрытие информации о полученных и выданных обеспечениях

Право залога на имущество, обремененное ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных, составляет на 31.12.2012 г. 258 753 037 тыс. руб.

Государственные гарантии Российской Федерации по облигациям Агентства предоставляются Министерством финансов Российской Федерации в объеме, предусмотренном федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год с момента регистрации выпуска ценных бумаг. Государственные гарантии по облигациям Агентства выдаются в обеспечение надлежащего исполнения им обязательств по погашению соответствующих облигаций.

В состав полученных Агентством обеспечений входит ипотечное покрытие по ипотечным ценным бумагам. Размер такого обеспечения определяется для каждого выпуска облигаций с ипотечным покрытием путем умножения объема ипотечного покрытия (по остатку основного долга) на долю облигаций, находящихся на балансе Агентства, в общем объеме эмиссии облигаций, обеспеченных данным ипотечным покрытием.

В составе обеспечений обязательств и платежей выданных отражаются обязательства Агентства перед ипотечными агентами.

Обязательства полученные и выданные, в тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2012 г.
Полученные, всего	517 606 490
В том числе:	
зalog в виде недвижимости	258 753 037
государственные гарантии	162 500 000
прочее	96 353 453
Выданные, всего	19 343 947
В том числе:	
дoгoвoры поручительства	19 343 947

Отчет о финансовых результатах и отчет об изменении капитала

Процентные доходы по закладным за 2012 год составили 14 004 452 тыс. руб. и по сравнению с 2011 г. увеличились в 1,11 раза – на 1 435 968 тыс. руб. Расходы по деятельности Агентства увеличились в 1,12 раза и составили 4 067 182 тыс. руб., прибыль от основной деятельности составила 10 215 875 тыс. руб., что в 1,07 раза превышает прибыль прошлого года.

Проценты к получению составили 10 674 147 тыс. руб., что в 1,58 раза превышает уровень 2011 г. Проценты к уплате составили 11 531 164 тыс. руб., что в 1,42 раза превышает уровень 2011 г. Увеличение доли процентов к уплате вызвано повышением стоимости привлеченных заемных средств на рынке кредитования и увеличением объема привлеченных заемных средств, в том числе за счет размещения собственных облигационных займов.

Сумма прочих доходов за 2012 г. составила 23 077 425 тыс. руб. Прочие доходы увеличились за счет восстановления неиспользованных резервов 2011 г. на общую сумму 2 409 748 тыс. руб. Объем продаж ценных бумаг увеличился до 19 377 757 тыс. руб. по сравнению с 279 975 тыс. руб. в 2011 г.

Прочие расходы за 2012 год составили 23 650 573 тыс. руб., в том числе стоимость ценных бумаг составила 19 130 729 тыс. руб. и резерв по сомнительным долгам – 3 324 710 тыс. руб.

Чистая прибыль за 2012 год составила 6 973 844 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль составил 1 825 822 тыс. руб.

В соответствии с ПБУ 18/02 за 2012 год условный расход по ставке 20% составил 991 733 тыс. руб., отложенные налоговые активы – 111 113 тыс. руб., погашение отложенных налоговых активов – 96 606 тыс. руб., отложенные налоговые обязательства – 536 тыс. руб., погашение отложенных налоговых обязательств – 1 тыс. руб., постоянное налоговое обязательство – 768 841 тыс. руб., постоянный налоговый актив – 522 780 тыс. руб. В бухгалтерском балансе Агентства

отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

По строке 2460 Отчета о финансовых результатах «Прочее» отражены причитающиеся и уплаченные штрафные налоговые санкции в сумме 16 тыс. руб.

Базовая прибыль на одну акцию равна разведенной прибыли и составила за 2012 год 182,39 руб., за 2011 год – 138,86 руб.

Дивиденды выплачиваются по итогам календарного года. В 2012 году выплачивались дивиденды за 2011 год в сумме 1 293 081 тыс. руб.

В 2012 году соответствии с общим собранием акционеров (распоряжение от 22.11.2011г. № 2881-р) произведено распределение чистой прибыли Агентства. По состоянию на 31.12.2012 г. величина образованных фондов Агентства составила:

- 1 204 303 тыс. руб. – резервный фонд;
- 8 510 694 тыс. руб. – фонд покрытия рисков;
- 9 525 641 тыс. руб. – фонд развития;
- 999 925 тыс. руб. – социальный фонд.

Корректировок капитала и нераспределенной прибыли в связи с изменением Положения Агентства по учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета за 2012 г. не производилось.

Отчет о движении денежных средств

На основании требований ПБУ 23/2011 денежные потоки в виде НДС в составе поступлений от покупателей, платежей поставщиков и платежей в бюджетную систему РФ отражены свернуто.

Остаток средств по статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» на начало отчетного периода не совпадает со строкой «Остаток на конец отчетного периода» за 2011 год из-за того, что операции по размещению временно свободных денежных средств на депозитах в банках определялись Агентством как финансовые вложения, и, соответственно, в отчете о движении денежных средств данные операции отражены в составе инвестиционной деятельности. В 2012 г. в составе денежных эквивалентов отражены депозиты со сроком погашения до 3 месяцев. При составлении отчета о движении денежных средств информация о вложениях средств в депозиты и возврате депозитов отражена развернуто за 2010 г. и 2011 г.

Поступления и выбытия денежных средств по текущей деятельности в части потоков по договорам сопровождения закладных характеризуют не столько деятельность Агентства, сколько деятельность контрагентов. В связи с этим данные потоки в отчете о движении денежных средств за 2012 и 2011 годы показаны свернуто.

Денежные средства, которые Агентство может дополнительно привлечь в хозяйственный оборот – это средства по договору об открытии возобновляемой кредитной линии от 10.08.2012 № 121327 с ОАО «Сбербанк России» (*Тверское отделение ОСБ 1*) на 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) руб. Из данной кредитной линии использовано 6 765 000 000 (Шесть миллиардов семьсот шестьдесят пять миллионов) руб. Действие данного договора распространяется на период с 10 августа 2012 г. по 07 февраля 2014 г.

Раскрытие информации об условных активах и обязательствах

Информация об условных активах и обязательствах раскрывается по их однородным группам.

Условные активы и обязательства по состоянию на 31.12.2012 г.

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска	Сумма иска (тыс. руб.)
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ЗАО «Ипотечный Кредитный Альянс»	О взыскании долга по договору и штрафа по соглашению	2 788

Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	РНКО «Инновационный расчетный центр»	О взыскании неосновательного обогащения	1 636
Арбитражный суд Курганской области	Агентство	УФАС по Курганской области	О признании решения и предписания УФАС от 08.10.2012 незаконными	Курганским УФАС в отношении Агентства вынесено решение о признании ряда пунктов Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения кредитов (займов), утвержденных в Агентстве (далее – Стандарты), не соответствующими антимонопольному законодательству и выдано предписание об исключении из Стандартов соответствующих пунктов. Агентством в Арбитражный суд Курганской области подано заявление о признании незаконными данные решения и предписания Курганского УФАС. Заявление Агентства подано в порядке, указанном в главе 24 АПК РФ

Кроме того, в арбитражных судах рассматриваются дела по банкротству заемщиков Агентства в качестве индивидуальных предпринимателей. Общие претензии Агентства к заемщикам - индивидуальным предпринимателям, находящимся в стадии банкротства, составляют 37 425 тыс. руб.

Агентством заключены соглашения об оказании целевой финансовой помощи эмитентам облигаций – ипотечным агентам на общую сумму 5 023 717 тыс. руб. Данные соглашения не являются поручительством и не могут рассматриваться в качестве выданного обеспечения. Агентство соглашается оказывать эмитенту помощь в размере и на условиях данного соглашения при наступлении определенных событий в финансово-хозяйственной деятельности эмитентов. Согласно статье 361 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. В отличие от договоров поручительства в соглашениях об оказании целевой финансовой помощи, обязательств перед третьими лицами не возникает. Соглашение может выступать в качестве оценочного обязательства под условием. При высокой вероятности наступления событий по выплате денежных средств в случае ухудшения финансового положения эмитента исполнение данных обязательств будет отражено в качестве балансовых обязательств, подразумевающих оценку вероятности уменьшения актива Агентства.

Агентством выданы безотзывные оферты, в соответствии с условиями которых приняты обязательства по приобретению облигаций. Данные обязательства носят потенциальный характер. При наступлении даты исполнения оферты Агентство приобретает активы в виде ценных бумаг. Текущий размер оферт формируется на основе цены, равной непогашенному остатку номинальной стоимости облигации плюс накопленный купонный доход, и составляет по состоянию на 31.12.2012 г. - 17 525 318 тыс. руб.

Изменения потенциальных долговых обязательств Агентства анализируются на постоянной основе. По состоянию на 31.12.2012 г. уменьшение экономических выгод Агентства вследствие возникновения условных обязательств является маловероятным.

В соответствии с пунктом 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н,

Агентство информирует, что при подготовке бухгалтерской отчетности не имелось значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могли породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

Генеральный директор

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Ю.Г. Абросимова

Бухгалтерский баланс

на 31.03.2013 года

Бухгалтерский баланс

на 31 марта 2013 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Единица измерения: **в тыс. руб.**

Местонахождение (адрес):

Форма по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ ОКФС по ОКЕИ	Коды		
	0710001		
	31	03	2013
	47247771		
	7729355614		
	65.23		
	47	12	
384			

117418, Москва г., Новочеремушкинская ул., дом №69

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	8 491	9 003	11 439
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	60 519	59 994	66 633
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	190 407 890	201 247 731	174 946 245
	в том числе:				
	закладные	1171	130 588 974	139 071 806	117 431 162
	ценные бумаги	1172	47 345 209	46 760 668	36 932 756
	депозиты	1173	-	-	8 548 000
	акции	1174	6 500 000	6 500 000	6 500 000
	займы	1175	5 973 707	8 915 257	5 534 327
	Отложенные налоговые активы	1180	82 832	61 294	46 787
	Прочие внеоборотные активы	1190	18 320	14 850	23 951
	Итого по разделу I	1100	190 578 052	201 392 872	175 095 055
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 833 440	1 776 776	1 363 686
	в том числе:				
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 921	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	26 218 757	12 233 457	9 593 734
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская	1231	3 300 029	3 327 360	3 322 571

	задолженность				
	долгосрочная дебиторская задолженность покупателей	1232	2 981 761	2 992 048	3 045 013
	долгосрочная дебиторская задолженность по платежам заемщиков	1233	318 268	335 312	277 558
	в том числе краткосрочная задолженность	1234	22 918 728	8 906 097	6 271 163
	расчеты по платежам заемщиков	1235	3 999 158	3 708 504	4 007 342
	поставщики и подрядчики	1236	373 328	376 762	105 778
	покупатели и инвесторы	1237	16 207 305	841 650	134 247
	налоги и сборы	1238	19 688	20 091	28 729
	прочие дебиторы	1239	2 319 249	3 959 090	1 995 067
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	42 864 993	61 393 966	56 867 443
	в том числе:				
	закладные	1241	116 516	114 253	120 559
	депозиты	1242	14 260 000	33 598 000	46 510 000
	займы	1243	28 488 467	27 681 694	10 236 884
	ценные бумаги	1244	10	19	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	27 577 895	3 235 915	22 040 646
	Прочие оборотные активы	1260	42 022	25 880	41 854
	Итого по разделу II	1200	98 540 028	78 665 994	89 907 363
	БАЛАНС	1600	289 118 080	280 058 866	265 002 418

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	95 590 000	95 590 000	95 590 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1 204 303	1 204 303	945 686
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	28 170 987	26 010 103	20 900 520
	Итого по разделу III	1300	124 965 290	122 804 406	117 436 206
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	144 738 124	134 238 124	139 238 124
	в том числе:				
	облигационные займы	1411	89 738 124	94 238 124	99 238 124
	кредиты	1412	40 000 000	40 000 000	40 000 000
	международный займ	1413	15 000 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	29 540	560	24
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-

	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	144 767 664	134 238 684	139 238 148
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	16 883 531	21 188 495	6 252 626
	в том числе:				
	облигационные займы	1511	16 002 924	13 187 814	5 323 608
	кредиты	1512	728 835	8 000 681	929 018
	международный займ	1513	151 772	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	2 219 497	1 641 332	1 885 205
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики	1521	215 273	221 300	191 535
	задолженность перед персоналом	1522	33 297	-	-
	задолженность по налогам и сборам	1523	120 400	100 706	77 235
	расчеты с инвесторами по закладным	1524	1 303 332	1 124 534	1 095 979
	авансы полученные	1525	62 252	37 601	39 937
	поставщики закладных	1526	370 474	4 564	378 596
	прочие кредиторы	1527	114 469	152 627	101 923
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	282 098	185 949	190 233
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	19 385 126	23 015 776	8 328 064
	БАЛАНС	1700	289 118 080	280 058 866	265 002 418

Руководитель

(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**

(расшифровка
подписи)

26 апреля 2013 г.

Отчет о финансовых результатах

За Январь-Март 2013 г.

Организация: **Открытое акционерное общество**
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**
 Организационно-правовая форма / форма собственности:

**Открытое акционерное общество / федеральная
 собственность**

Единица измерения: в тыс. руб.

Форма по ОКУД Дата по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ ОКФС по ОКЕИ	Коды		
	0710002		
	31	03	2013
	47247771		
	7729355614		
	65.23		
	47	12	
	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2013г.	За Январь - Март 2012г.
	Выручка	2110	19 822 533	18 132 945
	в том числе:			
	проценты по закладным	2111	3 948 125	3 460 360
	выручка за закладные	2112	15 514 053	14 363 809
	выручка от прочей деятельности	2113	360 355	308 776
	Себестоимость продаж	2120	-15 763 137	-14 905 186
	в том числе:			
	стоимость закладных	2121	-15 602 275	-14 777 751
	прочее	2122	-160 862	-127 435
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 059 396	3 227 759
	Коммерческие расходы	2210	-27 428	-27 593
	Управленческие расходы	2220	-1 073 799	-920 811
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 958 169	2 279 355
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 796 130	2 698 176
	Проценты к уплате	2330	-3 145 744	-2 650 732
	Прочие доходы	2340	2 692 152	6 267 828
	в том числе:			
	восстановление резервов	2341	14 046	28 989
	штрафы, пени за нарушение условий договоров	2342	165 659	216 937
	выручка от продажи ценных бумаг	2343	2 296 106	5 789 207
	страховые выплаты	2344	28 367	-
	прочие доходы	2345	187 974	232 695
	Прочие расходы	2350	-2 630 048	-5 906 830
	в том числе:			
	резерв по сомнительным долгам	2351	-196 243	-
	резерв под обесценение закладных	2352	-56 353	-
	резерв под обесценение ТМЦ	2353	-	-
	стоимость облигаций	2354	-2 247 631	-5 720 345

	страховые выплаты	2355	-27 927	-31 861
	расходы по выпуску облигаций	2356	-417	-2 997
	переоценка по ЦБ	2357	-5 733	-34 474
	расходы по продаже облигаций	2358	-43 394	-73 949
	прочие расходы	2359	-52 350	-43 204
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 670 659	2 687 797
	Текущий налог на прибыль	2410	-491 249	-472 508
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-26 297	-5 930
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-28 981	-6 078
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	21 538	-14 322
	Прочее	2460	-1	-3
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 171 966	2 194 886

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2013г.	За Январь - Март 2012г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 171 966	2 194 886
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**
(расшифровка
подписи)

_____ 26 апреля 2013 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к проспекту ценных бумаг
открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Учетная политика на 2010 год

Учетная политика по ведению бухгалтерского учета в 2010 году утверждена приказом генерального директора Эмитента 29.12.2009 (приказ от 29.12.2009 № 260-од).

Положение учетной политики по ведению бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в Агентстве ведется бухгалтерией с использованием компьютерной программы "1-С Предприятие".

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 31.10.2000 № 94н (приложение № 1).

Первичные документы оформляются и передаются в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с графиком документооборота (приложение № 2). Ответственность за своевременное и качественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

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 29.07.1998 № 34н и по формам согласно приложению № 3 к учетной политике.

Установить, что денежные средства на хозяйственные нужды выдаются под отчет на срок две недели. По окончании установленного срока работник должен в течение десяти рабочих дней, учитывая специфику частых командировок, отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу.

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 себестоимости.

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, предусмотренном Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 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 Агентство определяет (на дату ввода в эксплуатацию) по их видам, согласно классификатору, 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., амортизация в бухгалтерском учете начисляется до конца срока эксплуатации этих основных средств линейным способом в соответствии с постановлением Правительства РФ от 25.10.1990 № 1072 Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Имущество, которое стоит не более 20 000 руб. относится к материально-производственным запасам и не амортизируется. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты. Приобретенные книги, брошюры т.д., не

предназначенные для технической библиотеки, списываются по мере их приобретения на затраты. Учет арендованных основных средств на счете 001 производится в оценке, установленной договором аренды (при наличии в нем такого условия), либо расчетным путем исходя из суммы арендной платы, метража и срока аренды.

На основании полученных свидетельств из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним по обращению взысканий на заложенное имущество, активы принимаются на баланс по цене определенной в соответствии с п. 12 ст. 87 ФЗ «Об исполнительном производстве», то есть на 25% ниже от начальной продажной цены имущества выставяемого на торги, так как у Агентства остается право на дальнейшее взыскание долгов. При постановке на баланс коттеджей с земельным участком – земля учитывается по отдельной аналитике. Первоначальной стоимостью земельного участка, поступающего на баланс Агентства в результате обращения взыскания на имущество должника, по которому решениями судебных приставов не определена его стоимость, признается кадастровая стоимость земельного участка. Данные активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве товара, так как предполагается их последующая перепродажа, не способность приносить организации экономические выгоды в будущем и они не используются в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации.

В соответствии с договорами Агентство осуществляет сдачу внаем жилых помещений. Доход, получаемый от операций сдачи в наем жилых помещений отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Все объекты нематериальных активов, находящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2002г. на счете 04, принятые на учет до 01.01.2001, которые в соответствии с ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов", утвержденные Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н, 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.

Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости на начало отчетного года не производится.

Нематериальные активы не проверяются на обесценение.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря проводится проверка срока использования нематериального актива. Пересмотр срока полезного использования производится по нематериальным активам как с определенным сроком полезного использования, так и с неопределенным сроком в случае существенного изменения продолжительности периода. Под существенным изменением продолжительности периода следует понимать изменение условий лицензионных договоров. При этом может меняться не только срок действия лицензии, но и могут осуществляться другие расходы, которые также могут быть учтены при определении новой нормы амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются на начало отчетного года.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам производится линейным способом.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря проводится проверка способа определения амортизации нематериальных активов на необходимость его уточнения.

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. Приемка и оприходование материалов оформляется проставлением на документе поставщика (счете, накладной и т.д.) штампа, в оттиске которого содержатся те же реквизиты, что и в приходном ордере. Такой штамп приравнивается к приходному ордеру. В составе материалов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Их передача в производство и иное выбытие производится по средней цене приобретения. 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 09.06.2001 № 44н. Для списания канцтоваров используется требование-накладная.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости

закладной в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником, удостоверенного закладной обязательства, права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Закладная является именной ценной бумагой как юридическая форма существования прав ее законного владельца и для бухгалтерского учета содержанием удостоверенных закладной прав, а не ее формой. Таким образом, Агентство не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими Обществу – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по закладной. Резерв под обесценение финансовых вложений не создается.

Агентство формирует пулы закладных для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. По облигациям класса «А» осуществляется частичное погашение основного долга. Также уменьшение стоимости облигаций в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства, как законного владельца облигаций, на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

Стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. В случае незначительности величины затрат на приобретение финансовых вложений такие затраты признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету финансовые вложения. Уровень существенности составляет 5% от величины финансового вложения. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных с учетом уплаченного накопленного купонного дохода является стоимость с учетом НКД.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Переоценку по данным финансовым вложениям Агентство производит ежеквартально.

Агентство разработало специальный ипотечный продукт по кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих. Кредитный продукт, выдаваемый военнослужащим за счет средств целевого жилищного займа (ЦЖЗ) имеет ряд особенностей, отличающих его от стандартного ипотечного продукта АИЖК. Главной отличительной особенностью продукта является плавающая процентная ставка по кредиту и соответственно изменяющийся размер ежегодного платежа в счет погашения кредита. То есть, процентная ставка по данному ипотечному продукту является фиксированной величиной лишь в пределах одного календарного года и подлежит ежегодному пересмотру после утверждения Федерального бюджета соответствующего года. Прогноз процентных ставок для составления информационного расчета на весь срок кредита строится на основе данных МЭРТ о прогнозе индекса-дефлятора капитальных вложений вплоть до 2026 года. В случае появления новых прогнозных значений весь информационный расчет пересчитывается до конца срока. Размер ежемесячного платежа составляет 1/12 от суммы ежегодной субсидии военнослужащим, установленной специальной статьей федерального бюджета и является постоянно растущей величиной, индексируемой в соответствии с уровнем инфляции. Аналогичный продукт разрабатывается АИЖК для молодых семей. В соответствии с параметрами, разработанных в АИЖК продуктов, предназначенных для предоставления военнослужащим и молодым семьям кредитов на приобретение жилья, ежемесячные поступления из федерального бюджета в течение первых лет цикла кредита не покрывают начисляемых процентов, в связи с чем, возникает плановая процентная задолженность и отрицательная амортизация кредита. Отрицательная амортизация погашается в течение последующих лет пользования кредитом, поскольку одновременно с уменьшением уровня инфляции, а соответственно и уменьшением процентов по кредиту, происходит увеличение размера средств, выделяемых из бюджета. Предусматривается начисление и капитализация процентов на остаток основного долга и плановую процентную задолженность. В бухгалтерском учете закладные с растущим ежемесячным платежом учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» и отражают сумму текущей задолженности. Растущая плановая процентная задолженность в течение первого периода жизненного цикла кредита учитывается на счете 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и

кредиторами».

Закладные могут приобретаться по номиналу, с дисконтом или премией. В случаях, когда процентная ставка по закладной равна ставке рефинансирования, стоимость закладной равна номинальной стоимости. Когда процентная ставка по закладной ниже ставки рефинансирования, стоимость закладной определяется с учетом дисконта, определяемого по установленной формуле. Когда процентная ставка по закладной выше ставки рефинансирования, стоимость закладной определяется с учетом премии, рассчитываемой также по установленной формуле. Дисконт и премия применяются исключительно к остатку ссудной задолженности по закладной, накопленные проценты и штрафные санкции на величину дисконта (премии) не уменьшаются (не увеличиваются).

Разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью закладных относится на финансовые результаты в составе доходов и расходов по основной деятельности равномерно в течение срока обращения закладной.

При начислении дисконта и премии первоначальная стоимость закладных не меняется, т.к. заемщик заплатит столько, сколько составляет первоначальная сумма кредита. Прирост первоначальной стоимости закладных, приобретенных с дисконтом, показывается как прирост дебиторской задолженности на счете 76.5. Фактически сумма дисконта поступает на расчетный счет Агентства от заемщика в конце срока кредита или единовременно в случае досрочного погашения.

Проценты по закладной и часть премии показываются отдельно в составе выручки и себестоимости. Аналитический учет закладных ведется в программе «Ахарта», так как технические возможности программы «1С-Предприятие» не позволяют эффективно обрабатывать такие объемы информации. В программу «1С-Предприятие» по определенным аналитическим признакам (например, для счета 58 – вид ипотеки (обычная или военная), вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарта», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

В соответствии с договорами Агентство осуществляет подключение региональных пользователей к системе ЕИС АИЖК. Доход, получаемый от операций связанных с подключением к системе, отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных. Данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарта», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

На счете 008 в составе обеспечений обязательств и платежей полученных учитываются и Государственные гарантии по облигациям, полученным от Министерства финансов РФ.

Также на счете 008 учитывается ипотечное покрытие по облигациям с ипотечным покрытием. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе АИЖК к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В». Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат через счет 91 «Прочие доходы и расходы». 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.

Резервы на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создаются, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Операции по учету облигаций осуществляются согласно приложению № 4.

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. При наступлении страхового случая по факту смерти или инвалидности I и II групп заемщиков по закладным с единственным должником Агентство согласовывает со Страховой компанией остаток задолженности, который включает остаток основного долга, проценты, пени, штрафы. С этого момента Агентство прекращает начисление процентов по этим закладным. 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». Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

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 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.

В случае осуществления Агентством операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, необходимо рассматривать сделки РЕПО, как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг.

Отчисления от прибыли, по итогам работы за год, на развитие организации зачисляются на балансовый счет 84.

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.

Расходы будущих периодов списываются равномерно п.1 ст.272 Налогового кодекса РФ.

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 начисляется линейным способом в соответствии со ст.259 Налогового кодекса РФ.

Не рассчитывать сумму премии в составе расходов налогового периода в размере 10% первоначальной стоимости основных средств.

Командировочные, представительские расходы, расходы на рекламу и медицинская страховка списываются в пределах существующих норм.

Списание материалов и ГСМ в бухгалтерском и налоговом учете совпадает.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002 № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежеквартально и учитывается по «отгрузке».

В связи с осуществлением операций как облагаемых так и не облагаемых НДС возникает необходимость распределения входящего НДС по затратам учитываемым как для облагаемых так и необлагаемых операций.

К облагаемым доходам относятся:

- комиссия за сопровождение проданных закладных;
- оплата региональными операторами и сервисными агентами за подключение и использование ЕИС.;
- подарки работникам;
- и другие аналогичные доходы.

К необлагаемым доходам относятся:

- доходы по закладным;
- выручка от продажи закладных;

- проценты по займам;
- выручка от сдачи в наем жилья;
- и другие аналогичные доходы.

Алгоритм расчета пропорции для распределения НДС определяется следующим образом:

1. Определяется сумма предъявленного НДС относящегося к расходам по товарам, работам, услугам как облагаемым, так и не облагаемым данным налогом в отчетном периоде, учитываемых на субсчете счета 19.

НДС по расходам, относящимся к облагаемой деятельности, возмещаются из бюджета без распределения. В частности к ним относятся:

- услуги по обслуживанию ЕИС;
- подарки работникам;
- и другие аналогичные расходы.

НДС по расходам, относящимся к необлагаемой деятельности относится на расходы без распределения. В частности к ним относятся:

- услуги по экспертизе закладных;
- услуги по устранению замечаний в закладных;
- услуги по депозитному хранению закладных;
- услуги по проставлению на закладных отметки о новом владельце;
- услуги по обращению взыскания на заложенное имущество в судебном порядке;
- другие аналогичные расходы.

2. Определяется коэффициент, равный отношению дохода от деятельности, не облагаемой НДС, к общей сумме доходов Агентства (без учета НДС) за соответствующий период.

3. Полученный коэффициент умножается на сумму НДС, определенного пунктом 1, накопленного на субсчете счета 19. Полученная доля НДС, приходящаяся на не облагаемую НДС деятельность, учитывается в расходах данного расчетного периода:

- в части материалов относится на увеличение себестоимости по каждому приходному документу на позицию канцтовары, а не на каждую поступившую единицу. Последним числом отчетного периода, вся сумма, отраженная на счете 10 (номенклатура канцтовары) списываются на расходы Агентства;
- в части основных средств относится на увеличение стоимости на каждую единицу основного средства;
- в части «общехозяйственные расходы» относится на увеличение себестоимости по каждой позиции.

Оставшаяся часть НДС, приходящаяся в соответствии с расчетом на облагаемую деятельность, возмещается из бюджета.

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены. Признание расходов в налоговом учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

Так как операции с закладными для Агентства являются основным видом деятельности, поэтому доходы в виде процентов (включая дисконт) относятся не к внереализационным доходам, а к сумме выручки, а расходы при реализации закладных являются прямыми расходами. Таким образом, при заполнении налоговой декларации по налогу на прибыль приложение 3 к листу 02 не заполняется.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником удостоверенного закладной обязательства права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Закладная является именной ценной бумагой как юридическая форма существования прав ее законного владельца и для бухгалтерского учета содержанием удостоверенных закладной прав, а не ее формой. Таким образом, Агентство не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга,

накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими Обществу – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по закладной. Резерв под обесценение финансовых вложений не создается. Аналитический учет закладных ведется в программе «Ахарт», так как технические возможности программы 1С не позволяют эффективно обрабатывать такие объемы информации. В программу «1С-Предприятие» по определенным аналитическим признакам например, для счета 58 – вид ипотеки (обычная или военная), вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарт», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

Доходы в виде штрафных санкций за нарушение условий платежей по закладным признаются в налоговом учете в момент признания должником обязанности уплатить штраф. То есть фактором, свидетельствующим о признании должником обязанности уплатить сумму штрафа, является факт оплаты или письменное подтверждение.

Агентство формирует пулы закладных для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. По облигациям класса «А» осуществляется частичное погашение основного долга. Также уменьшение стоимости облигаций в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства, как законного владельца облигаций, на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО, кроме уступки права требования по закладным и векселям, которые списываются по стоимости каждой единицы. В отношении закладных и векселей, т.е. ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

Расходы, связанные с оплатой процентов за пользование полученными заемными средствами, в налоговом учете принимаются в пределах ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на величину, указанную в НК РФ. В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства - ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на дату привлечения денежных средств; В отношении прочих долговых обязательств – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов. По договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дисконт по векселям в налоговом учете начисляется ежеквартально.

При осуществлении Агентством операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, необходимо рассматривать сделки РЕПО, как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг.

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 условиям договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском и налоговом учете по мере обращения облигаций. Для целей налогового учета операции по приобретению и продаже облигаций принимаются по данным бухгалтерского учета. Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной цены, для налога на прибыль, не принимается.

Согласно статье 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 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 департаментов, 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 отражать данные по счетам бухгалтерского учета для их дальнейшего достоверного и полного отражения при формировании бухгалтерской и налоговой отчетности Агентства.

Приложение № 1 - Рабочий план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию»

Приложение № 2 - График документооборота ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 2010 год

Приложение № 4 - Размещение облигаций ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Учетная политика ОАО «АИЖК» на 2011 года.

Учетная политика по ведению бухгалтерского учета в 2011 году утверждена приказом генерального директора Эмитента 28.12.2010 (приказ от 28.12.2010 № 273-од).

Положение по учетной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – Агентство) ведется бухгалтерией с использованием компьютерной программы «1С: Предприятие» с применением рабочего плана счетов, разработанного на основании «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н (приложение № 1).

Первичные документы оформляются и передаются в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с графиком документооборота (приложение № 2). Ответственность за своевременное и качественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

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 Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н и по формам, разработанным Агентством самостоятельно, согласно приложению № 3 к Положению.

Денежные средства на хозяйственные нужды выдаются под отчет на срок две недели. Сотрудник, получивший наличные деньги под отчет, обязан не позднее 3-х рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня своего возвращения из командировки, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

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 себестоимости.

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, производится один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 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 Агентство определяет (на дату ввода в эксплуатацию) по их видам согласно классификатору, основным рекомендациям технических служб и ожидаемому сроку 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 01.01.2002, амортизация в бухгалтерском учете начисляется до конца срока эксплуатации этих основных средств линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22.10.1990 № 1072. Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Имущество, которое стоит не более 20 000 руб., относится к материально-производственным запасам и не амортизируется. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты. Приобретенные книги, брошюры т.д., не предназначенные для технической библиотеки, списываются по мере их приобретения на затраты. Учет арендованных основных средств на счете 001 производится в оценке, установленной договором аренды (при наличии в нем такого условия), либо расчетным путем исходя из суммы арендной платы, метража и срока аренды.

На основании полученных свидетельств из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним по обращению взысканий на заложенное имущество активы принимаются на баланс по цене, определенной в соответствии с п. 12 ст. 87 ФЗ «Об исполнительном производстве», то есть на 25% ниже от начальной продажной цены имущества, выставляемого на торги, так как у Агентства остается право на дальнейшее взыскание долгов. Данные активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве товара, так как предполагается их последующая перепродажа и они не используются в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации. Единицей бухгалтерского учета МПЗ (материально-производственных запасов) является самостоятельный объект права собственности. Земельные участки, находящиеся под объектами недвижимости, учитываются как один объект учета – «Жилой дом с земельным участком». Учет расходов, связанных с содержанием и реализацией товаров осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». Аналитический учет по каждой единице товара осуществляется по расходам непосредственно связанным с реализацией. Расходы, связанные с текущим содержанием товаров ежемесячно относятся в состав коммерческих расходов Агентства.

В соответствии с договорами Агентство осуществляет сдачу внаем жилых помещений. Доход, получаемый от операций сдачи внаем жилых помещений, отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Все объекты нематериальных активов, находящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2002 на счете 04, принятые на учет до 01.01.2001, которые в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 27.12.2007 № 153н, 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.

Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости на начало отчетного года не производится.

Нематериальные активы не проверяются на обесценение.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря проводится проверка срока использования нематериального актива. Пересмотр срока полезного использования производится по нематериальным активам как с определенным сроком полезного использования, так и с неопределенным сроком в случае существенного изменения продолжительности периода. Под существенным изменением продолжительности периода следует понимать изменение условий лицензионных договоров. При этом может меняться не только срок действия лицензии, но и могут осуществляться другие расходы, которые также могут быть учтены при определении новой нормы амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются на начало отчетного года.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам производится линейным способом.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря проводится проверка способа определения

амортизации нематериальных активов на необходимость его уточнения.

Списание нематериальных активов производится по форме «Акт о списании нематериальных активов» (является частью приложения № 3).

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. Приемка и оприходование материалов оформляется проставлением на документе поставщика (счете, накладной и т.д.) штампа, в оттиске которого содержатся те же реквизиты, что и в приходном ордере. Такой штамп приравнивается к приходному ордеру. В составе материалов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Их передача в производство и иное выбытие производится по средней цене приобретения. Стоимость данных предметов по мере их передачи в эксплуатацию списывается на затраты в порядке, установленном для материалов согласно ПБУ 5/01, утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 № 44н. Для списания канцтоваров используется требование-накладная.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимаются фамилия, имя, отчество должников, которые соответствуют определенному коду. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения обязательства по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником, удостоверенного закладной обязательства, права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Суммы страхового возмещения, полученные Агентством-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, включаются в состав доходов. При этом в составе расходов в этом же отчетном периоде отражается сумма непогашенной задолженности заемщиков.

Агентство формирует пулы закладных для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. По облигациям класса «А» осуществляется частичное погашение основного долга. Уменьшение стоимости облигаций в силу частичного исполнения обязательства по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства, как законного владельца облигаций, на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

Стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. В случае несущественности величины затрат на приобретение финансовых вложений такие затраты признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету финансовые вложения. Уровень существенности составляет 5% от величины финансового вложения. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных с учетом уплаченного накопленного купонного дохода, является стоимость с учетом НКД (накопленного купонного дохода).

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Переоценку по данным финансовым вложениям Агентство производит ежеквартально.

Агентство разработало специальный ипотечный продукт по кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих. Кредитный продукт, выдаваемый военнослужащим за счет средств целевого жилищного займа (ЦЖЗ), имеет ряд особенностей, отличающих его от стандартного ипотечного продукта Агентства. Главной отличительной особенностью продукта является плавающая процентная ставка по кредиту и соответственно изменяющийся размер ежегодного платежа в счет погашения кредита. То есть, процентная ставка по данному ипотечному продукту является фиксированной величиной лишь в

пределах одного календарного года и подлежит ежегодному пересмотру после утверждения Федерального бюджета соответствующего года. Прогноз процентных ставок для составления информационного расчета на весь срок кредита строится на основе данных Министерства экономического развития и торговли о прогнозе индекса-дефлятора капитальных вложений вплоть до 2026 года. В случае появления новых прогнозных значений весь информационный расчет пересчитывается до конца срока. Размер ежемесячного платежа составляет 1/12 от суммы ежегодной субсидии военнослужащим, установленной специальной статьей федерального бюджета и является постоянно растущей величиной, индексируемой в соответствии с уровнем инфляции. Аналогичный продукт разрабатывается Агентством для молодых семей. В соответствии с параметрами разработанных в Агентстве продуктов, предназначенных для предоставления военнослужащим и молодым семьям кредитов на приобретение жилья, ежемесячные поступления из федерального бюджета в течение первых лет цикла кредита не покрывают начисляемых процентов, в связи с чем возникает плановая процентная задолженность и отрицательная амортизация кредита. Отрицательная амортизация погашается в течение последующих лет пользования кредитом, поскольку одновременно с уменьшением уровня инфляции, а соответственно и уменьшением процентов по кредиту, происходит увеличение размера средств, выделяемых из бюджета. Предусматривается начисление и капитализация процентов на остаток основного долга и плановую процентную задолженность. В бухгалтерском учете закладные с растущим ежемесячным платежом учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» и отражают сумму текущей задолженности. Растущая плановая процентная задолженность в течение первого периода жизненного цикла кредита учитывается на счете 76.09.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по начислениям».

Закладные могут приобретаться по номиналу, с дисконтом или премией. В случаях когда процентная ставка по закладной равна ставке рефинансирования, стоимость закладной равна номинальной стоимости. Когда процентная ставка по закладной ниже ставки рефинансирования, стоимость закладной определяется с учетом дисконта, определяемого по установленной формуле. Когда процентная ставка по закладной выше ставки рефинансирования, стоимость закладной определяется с учетом премии, рассчитываемой также по установленной формуле. Дисконт и премия применяются исключительно к остатку ссудной задолженности по закладной, накопленные проценты и штрафные санкции на величину дисконта (премии) не уменьшаются (не увеличиваются).

Разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью закладных относится на финансовые результаты в составе доходов и расходов по основной деятельности равномерно в течение срока обращения закладной.

При начислении дисконта и премии первоначальная стоимость закладных не меняется, т.к. заемщик заплатит столько, сколько составляет первоначальная сумма кредита. Прирост первоначальной стоимости закладных, приобретенных с дисконтом, показывается как прирост дебиторской задолженности на счете 76.09.5. Фактически сумма дисконта поступает на расчетный счет Агентства от заемщика в конце срока кредита или единовременно в случае досрочного погашения.

Проценты по закладной и часть премии показываются отдельно в составе выручки и себестоимости.

Аналитический учет закладных ведется в программе «Ахарт», так как технические возможности программы «1С: Предприятие» не позволяют эффективно обрабатывать такие объемы информации. В программу «1С: Предприятие» по определенным аналитическим признакам (например, для счета 58 – вид ипотеки (обычная или военная), вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарт», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

В соответствии с договорами Агентство осуществляет подключение региональных пользователей к системе ЕИС АИЖК. Доход, получаемый от операций, связанных с подключением к системе, отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных. Данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахapta», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

На счете 008 в составе обеспечений обязательств и платежей полученных учитываются и Государственные гарантии по облигациям, полученным от Министерства финансов РФ.

Также на счете 008 учитывается ипотечное покрытие по облигациям с ипотечным покрытием. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе Агентства к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В». Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат через счет 91 «Прочие доходы и расходы». 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.

Резервы на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создаются, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Операции по учету облигаций осуществляются согласно приложению № 4.

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». Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

Долгосрочные обязательства по заемным средствам (кредитам и займам) 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 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.

В случае осуществления операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, Агентство рассматривает сделки РЕПО как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг.

Отчисления от прибыли по итогам работы за год, на развитие организации зачисляются на балансовый счет 84.

Ошибка, обнаруженная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов). В соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 28.06.2010 № 63н данное определение применяется начиная с годовой отчетности за 2010 год.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Для формирования бухгалтерской отчетности используются бланки, указанные в приложении № 5.

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 определяется 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 I квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Расходы будущих периодов списываются равномерно (п. 1 ст. 272 Налогового кодекса РФ).

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 начисляется линейным способом в соответствии со ст. 259 Налогового кодекса РФ.

Амортизационная премия в налоговом учете не применяется.

Командировочные, представительские расходы, расходы на рекламу и медицинская страховка списываются в пределах существующих норм.

Списание материалов и ГСМ в бухгалтерском и налоговом учете совпадает.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002 № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежеквартально и учитывается «по отгрузке».

В связи с осуществлением операций как облагаемых, так и не облагаемых НДС возникает необходимость распределения входящего НДС по затратам, учитываемым как для облагаемых, так и необлагаемых операций.

К облагаемым доходам относятся:

- комиссия за сопровождение проданных закладных;
- оплата региональными операторами и сервисными агентами за подключение и использование ЕИС;

- подарки работникам;
- и другие аналогичные доходы.

К необлагаемым доходам относятся:

- доходы по закладным;
- выручка от продажи закладных;
- проценты по займам;
- выручка от сдачи внаем жилья;
- и другие аналогичные доходы.

Алгоритм расчета пропорции для распределения НДС определяется следующим образом:

1. Определяется сумма предъявленного НДС, относящегося к расходам по товарам, работам, услугам как облагаемым, так и не облагаемым данным налогом в отчетном периоде, учитываемых на субсчете счета 19.

НДС по расходам, относящимся к облагаемой деятельности, возмещается из бюджета без распределения. В частности к ним относятся:

- услуги по обслуживанию ЕИС;
- подарки работникам;
- и другие аналогичные расходы.

НДС по расходам, относящимся к необлагаемой деятельности, относится на расходы без

распределения. В частности к ним относятся:

- услуги по экспертизе закладных;
- услуги по устранению замечаний в закладных;
- услуги по депозитному хранению закладных;
- услуги по проставлению на закладных отметки о новом владельце;
- услуги по обращению взыскания на заложенное имущество в судебном порядке;
- другие аналогичные расходы.

2. Определяется коэффициент, равный отношению дохода от деятельности, не облагаемой НДС, к общей сумме доходов Агентства (без учета НДС) за соответствующий период.

3. Полученный коэффициент умножается на сумму НДС, определенного в п. 1, накопленного на субсчете счета 19. Полученная доля НДС, приходящаяся на необлагаемую НДС деятельность, учитывается в расходах данного расчетного периода:

- в части материалов относится на увеличение себестоимости по каждому приходному документу на позицию канцтовары, а не на каждую поступившую единицу. Последним числом отчетного периода, вся сумма, отраженная на счете 10 (номенклатура канцтовары), списываются на расходы Агентства;

- в части основных средств относится на увеличение стоимости на каждую единицу основного средства;

- в части «общехозяйственные расходы» относится на увеличение себестоимости по каждой позиции.

Оставшаяся часть НДС, приходящаяся в соответствии с расчетом на облагаемую деятельность, возмещается из бюджета.

Счет-фактура может быть составлен и выставлен как на бумажном носителе, так и в электронном виде, Счета-фактуры составляются в электронном виде по взаимному согласию сторон сделки и при наличии у указанных сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур в соответствии с установленными форматами и порядком.

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены. Признание расходов в налоговом учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

К прямым расходом на продажу товаров относятся расходы непосредственно связанные с реализацией этих товаров. Признание прямых расходов в налоговом учете производится в периоде выбытия товара. Остальные расходы признаются косвенными и списываются ежемесячно в полном объеме в уменьшении выручки от продаж.

Так как операции с закладными для Агентства являются основным видом деятельности, поэтому доходы в виде процентов (включая дисконт) относятся не к внереализационным доходам, а к сумме выручки, а расходы при реализации закладных являются прямыми расходами. Таким образом, при заполнении налоговой декларации по налогу на прибыль приложение 3 к листу 02 не заполняется.

В соответствии с договорами Агентство осуществляет сдачу внаем жилых помещений, подключение региональных пользователей к системе ЕИС АИЖК. Доход, получаемый от операций сдачи внаем жилых помещений и от операций, связанных с подключением к системе ЕИС АИЖК принимается для налогового учета, как внереализационный доход.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости закладной в силу

частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником удостоверенного закладной обязательства права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки).

Суммы страхового возмещения, полученные Агентством-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, включается в состав доходов, учитываемых при налогообложении прибыли.

При этом в составе расходов в этом же отчетном периоде может быть отражена сумма непогашенной задолженности.

Резерв под обесценение финансовых вложений не создается. Аналитический учет закладных ведется в программе «Ахарт», так как технические возможности программы 1С не позволяют эффективно обрабатывать такие объемы информации. В программу «1С: Предприятие» по определенным аналитическим признакам, например, для счета 58 – вид ипотеки (обычная или военная), вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарт», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

Доходы в виде штрафных санкций за нарушение условий платежей по закладным признаются в налоговом учете в момент признания должником обязанности уплатить штраф, или вступившее в законную силу решение суда. То есть фактором, свидетельствующим о признании должником обязанности уплатить сумму штрафа, является факт оплаты или письменное подтверждение.

Агентство формирует пулы закладных для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. По облигациям класса «А» осуществляется частичное погашение основного долга. Также уменьшение стоимости облигаций в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства как законного владельца облигаций на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО, кроме уступки права требования по закладным и векселям, которые списываются по стоимости каждой единицы. В отношении закладных и векселей, т.е. ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 % (двадцать процентов) от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

Расходы, связанные с оплатой процентов за пользование полученными заемными средствами, в налоговом учете принимаются в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на величину, указанную в Налоговом кодексе РФ. В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства - ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на дату привлечения денежных средств; в отношении прочих долговых обязательств – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов. По договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на

один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дисконт по векселям в налоговом учете начисляется ежеквартально.

В случае осуществления операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, Агентство рассматривает сделки РЕПО как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг.

Для целей налогового учета операции по размещению облигаций Агентства 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 условиям договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском и налоговом учете по мере обращения облигаций. Для целей налогового учета операции по приобретению и продаже облигаций принимаются по данным бухгалтерского учета. Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной цены для налога на прибыль не принимается.

Имущество, которое стоит не более 40 000 руб., относится к материально-производственным запасам и не амортизируется. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на расходы.

Согласно статье 314 Налогового кодекса 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 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, налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за год (приложение № 6). Формы регистров налогового учета в процессе ведения налогового учета могут быть изменены или дополнены. Данные налоговых регистров, справки бухгалтера, регистры бухгалтерского учета формируют информацию об объектах налогообложения.

Все дополнения, вносимые в Положение в течение отчетного периода, оформляются распорядительными документами.

Руководителям департаментов, 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 отражать данные по счетам бухгалтерского учета для их дальнейшего достоверного и полного отражения при формировании бухгалтерской и налоговой отчетности Агентства.

Приложение №1

Приложение №2

Приложение №3

Приложение №4

Основные положения учетной политики принятой ОАО «АИЖК» на 2012 год.

**Учетная политика для целей бухгалтерского учета:
Методологические аспекты бухгалтерского учета**

N п/п	Элемент учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативный акт, служащий обоснованием
1	2	3	4
Учет основных средств			
1	Порядок учета введенных в эксплуатацию объектов завершеного капитального строительства в период с момента подачи документов на госрегистрацию до момента госрегистрации	Объекты продолжают учитываться на счете 08.	Методические указания по учету основных средств (п. 52)
2	Выбор способа начисления амортизации	Линейный способ;	ПБУ 6/01 (п. 18)
3	Установление стоимостного лимита отнесения объектов к МПЗ	Применяется лимит не более 40 000 руб. за единицу	ПБУ 6/01 (п. 5)
4	Порядок учета затрат на ремонт основных средств	Затраты признаются в расходах отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы.	ПБУ 6/01 (п. 27)
5	Учет арендованных основных средств	По инвентарному номеру, присвоенному организацией.	Методические указания по учету основных средств (п. 14)
Учет нематериальных активов			
6	Порядок выбора способа начисления амортизации	Линейный способ.	ПБУ 14/2007 (п. 28)
Учет материалов			
7	Порядок учета материалов на счете 10	По фактической себестоимости.	Инструкция по применению счетов 10,
8	Способ оценки материалов при их выбытии	По средней себестоимости.	ПБУ 5/01 (п. 16)
Учет товаров			
9	Учет поступления товаров	Без использования счета 15	Инструкция по применению счета 41 "Товары" Плана счетов
10	Оценка товаров при продаже	По себестоимости каждой единицы.	ПБУ 5/01 (п. 16)
Учет финансовых вложений			

11	Признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг)	Расходы признаются в составе прочих расходов того периода, в котором соответствующие ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету при пороге существенности 5% от величины финансового вложения.	ПБУ 19/02 (п. 11),
12	Порядок определения текущей стоимости по долговым ценным бумагам, по которым не определяется рыночная стоимость	Текущая стоимость не определяется. Ценные бумаги числятся в учете по первоначальной стоимости.	ПБУ 19/02 (п. 22)
13	Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам	Агентство не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.	ПБУ 19/02 (п. 23)
14.1	Порядок оценки закладных как финансовых вложений при их выбытии	По первоначальной стоимости каждой единицы	ПБУ 19/02
14.2	Порядок оценки иных финансовых вложений при их выбытии	способ ФИФО	ПБУ 19/02
15	Признание финансового дохода по закладным	Доходы признаются доходами от обычных видов деятельности.	ПБУ 19/02 (п. 34)
16	Признание дохода по прочим финансовым вложениям	Доходы признаются прочими доходами от обычных видов деятельности.	ПБУ 19/02 (п. 34)
Учет расходов по займам и кредитам			
17	Учет организацией-эмитентом начисленных процентов (дисконта) по причитающейся к оплате облигации	Учитываются в составе прочих расходов: равномерно в течение срока действия договора займа	ПБУ 15/2008 (п. 16)
18	Учет дополнительных расходов по займам	Признаются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.	ПБУ 15/2008 (п. п. 6 и 8)
Учет доходов и расходов			
19	Признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов по договору аренды	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)
20	Признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату прав на объекты интеллектуальной собственности	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)

21	Признание доходов и расходов от участия в уставных капиталах других организаций	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)
22	Порядок признания коммерческих расходов	Расходы, связанные с текущим содержанием товаров ежемесячно относятся в состав коммерческих .	ПБУ 10/99
23	Порядок признания управленческих расходов	Указанные расходы в полном объеме учитываются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг (ежемесячно списываются в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи")	ПБУ 10/99 (п. 9), Методические указания по учету МПЗ (п. 228)
Резервы под обесценение финансовых вложений			
24	Резерв под обесценение финансовых вложений	Создается.	ПБУ 19/02
Резервы предстоящих расходов и платежей			
25	Резерв на оплату отпусков	Создается.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 72),
26	Резерв на выплату премий	Создается.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 72)
Резервы по сомнительным долгам			
27	Создание резервов по сомнительным долгам	Создаются.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 70)
Учет расчетов по налогу на прибыль			
28	Формирование информации о постоянных и временных разницах	На основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета.	ПБУ 18/02 (п. 3)
29	Порядок отражения в бухгалтерском балансе сумм ОНА и ОНО	Отражаются развернуто (отдельно ОНА, отдельно ОНО).	ПБУ 18/02 (п. 19)
30	Способ определения величины текущего налога на прибыль	На основе данных бухгалтерского учета исходя из суммы условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, скорректированной на суммы ПНО и ПНА, с учетом увеличения и уменьшения ОНА и ОНО.	ПБУ 18/02 (п. 22)

Особенности бухгалтерского учета ценных бумаг

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги принимается отдельная ценная бумага. Ценные бумаги, приобретенные по одинаковой стоимости в одно и то же время, учитываются методом партионного учета.

Стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат на их приобретение с учетом накопленного купонного дохода, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. В случае незначительности величины затрат на приобретение финансовых вложений такие затраты признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Уровень существенности составляет 5% от величины финансового вложения.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную

стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Переоценку по данным финансовым вложениям Агентство производит ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Признаками обесценения финансовых вложений, являются:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, находящихся в собственности и числящихся в учете Агентства, признаков банкротства либо объявление его банкротом;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов (накопленного купонного дохода) при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Особенности учета объектов недвижимости в качестве товара

На основании полученных свидетельств из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним по обращению взысканий на заложенное имущество активы принимаются на баланс по цене, определенной в соответствии с п. 12 ст. 87 ФЗ «Об исполнительном производстве», то есть до 25% ниже от начальной продажной цены имущества, выставляемого на торги, так как у Агентства остается право на дальнейшее взыскание долгов. Данные активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве товара, так как предполагается их последующая перепродажа, и они не используются в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации. Единицей бухгалтерского учета МПЗ (материально-производственных запасов) является самостоятельный объект права собственности. Земельные участки, находящиеся под объектами недвижимости, учитываются как один объект учета – «Жилой дом с земельным участком». Учет расходов, связанных с содержанием и реализацией товаров, осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». Аналитический учет по каждой единице товара осуществляется по расходам, непосредственно связанным с реализацией. Расходы, связанные с текущим содержанием товаров, ежемесячно относятся в состав коммерческих расходов Агентства.

Оценка активов и обязательств

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.

Инвентаризация активов и обязательств

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, производится один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49.

Порядок признания оценочного обязательства Агентством по резерву предстоящих отпусков и премий по итогам отчетного года

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации как величина расходов. Согласно п. 15 ПБУ 8/2010 наиболее достоверная оценка расходов в виде оценочного обязательства в связи с обязанностью предоставления ежегодного отпуска представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по

состоянию на отчетную дату.

Величина оценочного обязательства обоснованно оценивается исходя из среднедневного заработка сотрудников по состоянию на конец отчетного периода (оценка величины обязательства на отчетную дату основывается на фактических показателях), по вновь прибывшим сотрудникам в расчет берется оклад. Расчет резерва ведется по каждому сотруднику.

Документальное подтверждение обоснованности применяемой оценки величины оценочного обязательства обеспечивается ведением Управлением по работе с персоналом и обособленным подразделением в г. Ярославле учета неиспользованных основных и дополнительных отпусков. На основании этих данных бухгалтерией рассчитывается величина резерва на предстоящие отпуска.

При признании оценочного обязательства по оплате отпусков в расчет следует включать также обязательства Агентства по страховым взносам, которые приведут к уменьшению экономических выгод организации в случае наступления события в виде предоставления отпуска работнику или выплаты компенсации за неиспользованный отпуск, т.е. с потенциальных сумм отпускных, включенных в расчет оценочного обязательства.

При оценке начислений страховых взносов Агентство исходит из алгоритма отчислений страховых взносов исходя из прогнозной величины ставки. При этом принимается к включению в резерв полностью ($K = 1$) сумма страховых начислений отпускных по каждому сотруднику, не превышающая 512 тыс. руб. и 10,2% ($K = 0,102$), при превышении начислений причитающихся отпускных установленной суммы. При изменении законодательно установленных для применения регрессивного отчисления по социальным платежам, Агентство меняет установленные коэффициенты в соответствии с законодательством.

Денежная оценка дней оплаченного отпуска, предоставленного работнику "авансом" по состоянию на отчетную дату, признается как расходы текущего периода.

Расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам

Агентство создает резервы сомнительных долгов в части необеспеченной залоговым имуществом дебиторской задолженности, т.е. задолженности заемщика, которая осталась непогашенной после обращения взыскания на заложенное имущество (имущество продано с торгов или принято на баланс Агентства).

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если в отчетном периоде, в котором создается резерв по сомнительным долгам, гашение долга производилось должником в размере, не превышающем 5% от общей суммы долга, то вся задолженность, остающаяся на конец отчетного периода, признается сомнительной.

Расходы будущих периодов

Плата за предоставленное право использования результатов интеллектуальной собственности или средств индивидуализации в виде фиксированного разового платежа отражается в бухгалтерском балансе в зависимости от срока использования этого права. Если она превышает 12 месяцев, то по строке "Прочие внеоборотные активы" раздела I баланса; если нет, то по строке "Прочие оборотные активы" раздела II бухгалтерского баланса.

Та часть отпускных, которая приходится на следующий месяц, в бухгалтерской отчетности должна быть сразу признана в расходах и отражена в отчете о прибылях и убытках в строке "Управленческие расходы".

Предварительная оплата договоров на долгосрочное предоставление услуг типа аренды, страхования, подписки, некоторых видов рекламы не отвечает критерию признания расходов будущих периодов. У организации, оплатившей услугу, сохраняется право требования ее предоставления, либо возврата уплаченных сумм. Даже в тех случаях, когда условиями договора не предусмотрена возможность возврата денежных средств, требование предоставления услуги в любом случае сохраняется. Такая предоплата полностью соответствует признакам дебиторской задолженности (аванса) и признается Агентством в

бухгалтерском учете именно в таком качестве (в форме выданных авансов или осуществленных предоплат), а не в качестве расходов будущих периодов.

Забалансовый учет

Учет арендованных основных средств на счете 001 производится в оценке, установленной договором аренды (при наличии в нем такого условия), либо расчетным путем исходя из суммы арендной платы, метража и срока аренды.

Поступившие согласно постановлению судебного пристава и акту приема-передачи недвижимого имущества объекты до момента регистрации прав собственности учитываются на счете 002 «Товарно-материальные ценности в пути» с аналитикой в разрезе каждого объекта.

В соответствии с правоустанавливающими документами на дату получения свидетельства о праве собственности производится перевод объектов недвижимости на балансовый счет «Товары».

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, обремененного ипотекой, которое переходит к Агентству при приобретении закладных. Данные представляются в виде итоговых сумм за отчетный период без их распределения по единицам финансовых вложений либо путем экспорта из программы «Ахарта», либо путем внесения «Вручную» на основании отчетных документов соответствующих специализированных служб Агентства по работе с закладными.

На счете 008 в составе обеспечений обязательств и платежей полученных учитываются и государственные гарантии по облигациям, полученные от Министерства финансов РФ.

Также на счете 008 учитывается ипотечное покрытие по облигациям с ипотечным покрытием. Размер ипотечного покрытия определяется расчетным путем, исходя из доли, соответствующей сумме основного долга по облигациям, находящимся на балансе Агентства к основному долгу по выпуску облигаций классов «А», «Б» и «В». Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат через счет 91 «Прочие доходы и расходы». 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.

Установление уровня существенности

Существенная ошибка - ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности.

Пересчет сравнительных показателей отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (ретроспективный пересчет).

Если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из представленных в отчетности за текущий отчетный год предшествующих отчетных периодов, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов.

При этом в бухгалтерской отчетности того года, к которому относится выявленная ошибка, никаких исправлений делать не нужно.

Ошибка, обнаруженная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов).

Учетная политика в целях налогообложения

В соответствии с требованием статьи 83 НК РФ Агентство стоит на учете в

налоговых органах по месту нахождения следующих обособленных подразделений, перечисленных по форме Таблицы:

ИНН 7729355614 КПП 760645001	Обособленное подразделение ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 150054 г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20
---	---

Особенности налогового учета закладных

Операции с закладными для Агентства являются основным видом деятельности, в этой связи процентные доходы с разбивкой по аналитике различных кредитных продуктов (включая дисконт и проценты за просроченные обязательства) относятся не к внереализационным доходам, а к сумме выручки. Составляющей выручки для целей налогообложения также является выручка за закладные. Расходы при реализации закладных являются прямыми расходами.

Налоговый учет закладных в соответствии с Налоговым Кодексом РФ определяется положениями ст. 279.

Пунктом 3 статьи 279 НК установлено, что при дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим это право требования, указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. Налоговая база при реализации имущественных прав определяется как разница между полученными доходами от такой операции и ценой приобретения данных имущественных прав и суммой расходов, связанных с их приобретением и реализацией. При этом в стоимость уступаемого права требования включаются начисленные и учтенные ранее в доходах в соответствии с гл. 25 НК по налогу на прибыль проценты и штрафные санкции, учтенные за время нахождения на балансе Агентства. Отрицательная разница между доходами, полученными от реализации права требования, и суммой расходов признается убытком, который учитывается при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

Погашение объема прав требования по закладной отражается в составе доходов при полном прекращении долговых обязательств. В случае обращения взыскания на заложенное имущество, прекращение начисления процентных доходов по закладной прекращается на дату постановления судебного пристава и акта приема-передачи объекта недвижимости Агентству.

Налоговый учет расходов на оплату труда

В состав расходов на оплату труда включаются любые начисления работникам, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрения, а также расходы, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), коллективными договорами, Положением об оплате труда или положениями Трудового кодекса РФ, расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников и на выплату квартального вознаграждения по итогам работы, а также страховые платежи (за исключением начислений, не являющихся расходами в соответствии со ст. 270 НК РФ). Расходы на выплату премий, которые не предусмотрены положением об оплате труда, премировании и социальном обеспечении работников, не учитываются при формировании налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Расходы на оплату труда определяются по данным бухгалтерского учета, с последующей корректировкой в соответствии с требованиями Главы 25 НК РФ. При этом в фонд оплаты труда включаются стоимость услуг и предметов, бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством и суммы платежей (взносов) по договорам обязательного и добровольного страхования, в соответствии с пунктами 4, 5 и 16 статьи 255 НК РФ.

Налоговый учет основных средств

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества,

используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией, первоначальная стоимость которого превышает 40 000 руб.

Имущество, первоначальной стоимостью до 40 000 руб. включительно и сроком полезного использования до 12 месяцев, не входит в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию (пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ).

В целях максимального сближения учетов во всех возможных случаях Агентство использует "бухгалтерский" порядок формирования первоначальной стоимости ОС.

Срок полезного использования основных средств определяется комиссией, назначаемой приказом исполнительного директора по экономике и финансам, при вводе ОС в эксплуатацию на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

По ОС, не указанным в Классификации ОС, срок полезного использования устанавливается Агентством самостоятельно в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей (п. 6 ст. 258 гл. 25 НК РФ).

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, Агентство определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником (п. п. 7, 12 ст. 258 НК РФ).

Амортизация ОС производится линейным методом. Смена метода начисления амортизации производится с начала очередного налогового периода (в части перехода с линейного метода на нелинейный метод временных ограничений не установлено).

Агентство не использует право амортизационной премии.

В налоговом учете резерв на ремонт ОС не создается, "ремонтные" расходы включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, по мере выполнения ремонтных работ в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Налоговый учет нематериальных активов

В налоговом учете НМА признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) и стоимостью более 40 000 рублей.

Налоговый учет прочих расходов, связанных с производством и реализацией

Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения в сумме фактических затрат в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены. Расходы на ремонт основных средств учитываются на основе данных бухгалтерского учета.

Агентство не создает резервы под предстоящие ремонты основных средств.

Расходы, связанные с получением права пользования программным продуктом, патентов на изобретения, промышленные образцы и другие результаты интеллектуальной деятельности по лицензионному (сублицензионному) договору, признаются в составе прочих расходов единовременно (пп. 26, п. 1 ст. 264 НК РФ).

Доходы Общества от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг

Уменьшение стоимости облигации в силу частичного исполнения по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства как законного владельца облигаций на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений). В отношении векселей, т.е. ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

В случае осуществления операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, Агентство рассматривает сделки РЕПО, как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг.

Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной цены, для налога на прибыль, не принимается.

В налоговом учете создание резерва под обесценение финансовых вложений в целях налогообложения прибыли не предусматривается.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по другим операциям, при этом отдельно определяется налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Согласно п. 3 ст. 280 НК РФ ценные бумаги признаются рыночными только при одновременном соблюдении трех условий, установленных в этом пункте.

В частности, для признания ценных бумаг рыночными необходимо, чтобы рыночная котировка по ним рассчитывалась в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, если это предусмотрено применимым законодательством.

Применимое законодательство - это законодательство того государства, на территории которого обращаются ценные бумаги (налогоплательщик заключает сделки, влекущие переход на них права собственности).

Налоговый учет создаваемого резерва по сомнительным долгам

Создание резерва по сомнительным долгам в налоговом учете Агентством не предусмотрено.

Налоговый учет внереализационных расходов

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги) срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец месяца соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату погашения долгового обязательства.

Для целей налогового учета начисленные проценты по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов Агентства. При этом предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в соответствии с действующим на дату признания расхода законодательством.

Порядок расчета налога на прибыль

Агентство исчисляет и уплачивает ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль.

В региональные бюджеты расчет происходит как головным, так и обособленным

подразделением. Уплата авансовых платежей и сумм налога в доходную часть субъектов Российской Федерации между обособленными подразделениями производится исходя из доли прибыли каждого из них.

Способ определения доли прибыли, применяемый Агентством, по каждому обособленному подразделению:

Доля прибыли ОП = $(A : B + B : Г) : 2$,

где ОП - обособленное подразделение;

А - расходы на оплату труда ОП;

Б - расходы на оплату труда в целом по налогоплательщику;

В - остаточная стоимость амортизируемого имущества ОП;

Г - общая остаточная стоимость амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

Удельный вес фонда оплаты труда работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей фонда оплаты труда работников и остаточной стоимости основных средств Агентства и его обособленного подразделения за отчетный период.

Налоговый учет по налогу на добавленную стоимость

При возмездной реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат (п. 1 ст. 167 НК РФ):

- дата отгрузки (или последний день квартала для услуг по действующим договорам);
- дата получения предоплаты.

При безвозмездной реализации моментом определения налоговой базы является дата передачи товаров, оказания услуг.

Порядок применения налоговых вычетов по НДС

Вычет части «входного» НДС производится на основании счетов-фактур после принятия на учет приобретенных товаров (работ, услуг). Налоговые вычеты НДС могут применяться на основании бланков строгой отчетности установленной формы (бланков, выдаваемых гостиницами, авиа - и железнодорожных билетов) при условии, что сумма предъявленного НДС выделена в бланке отдельной строкой и подтверждено использование расходов по утвержденному авансовому отчету.

По представительским расходам вычету (включению в расходы) подлежит «входной» НДС, исчисленный со стоимости указанных расходов без НДС, признаваемой при налогообложении прибыли (в пределах норматива – не более 4% от расходов на оплату труда в налоговом учете за отчетный или налоговый период).

Вычет и включение в расходы налогового учета «входного» НДС, относящегося к рекламным расходам, производится в полном объеме, вне зависимости от соблюдения лимита рекламных расходов для целей исчисления налога на прибыль.

Уточнение показателей учитываемых при расчете пропорции

Величина показателей, которые сформировали стоимость отгруженных товаров (работ, услуг, имущественных прав) при расчете пропорции, может быть уточнена после предоставления налоговой отчетности за период, к которому данные показатели относятся. В этом случае пропорция за данный квартал подлежит пересчету, в налоговую инспекцию предоставляются уточненные декларации по НДС и налогу на прибыль. При этом суммы корректировок показателей, относящихся к выручке прошедших периодов, не учитываются при расчете пропорции за текущий налоговый период.

Порядок расчета пропорции

По общему правилу для целей расчета пропорции под «стоимостью отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг, переданных имущественных прав)» понимается выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав соответственно. При этом

в пропорции за налоговый период учитывается выручка, относящаяся к данному периоду, без учета корректировок, приходящихся на прошедшие кварталы.

Расчет пропорции и распределение «входного» НДС производится в налоговом регистре по распределению «входного» НДС, который составляется бухгалтером, ответственным за исчисление и составление отчетности по налогу на добавленную стоимость.

Выручка от реализации облагаемых операций включается в расчет пропорции без учета сумм НДС. При определении пропорции учитывается облагаемая выручка по следующим операциям:

- услуги по сопровождению реализованных закладных;
- услуги по выдаче поручительств и услуги расчетного агента
- посредническое вознаграждение и услуги по проведению
- вознаграждение за подключение и использование региональными операторами и сервисными агентами ЕИС
- реализация имущества (основных средств, материально-производственных запасов, кроме объектов недвижимости), облагаемая по ставке 18%.

В пропорцию также включаются суммы, связанные с расчетами по оплате товаров, работ, услуг, увеличивающие налоговую базу по НДС в соответствии со статьей 162 НК РФ.

Для целей расчета пропорции стоимость безвозмездно переданных товаров, имущественных прав, безвозмездно оказанных услуг принимается равной нулю и таким образом в расчете не участвует. Сумма расходов, возмещаемых Агентству покупателями в рамках договоров оказания услуг, в расчет пропорции также не включается.

«Входной» НДС по основным средствам и нематериальным активам, предъявленный продавцами, подлежит распределению (частично принимается к вычету, частично учитывается в стоимости покупок) в том месяце, в котором указанные объекты приняты на учет, то есть когда их стоимость отражена по дебету счета 01, 04. «Входной» НДС по затратам на модернизацию (реконструкцию) основных средств подлежит распределению в том месяце, в котором произошло увеличение первоначальной стоимости основного средства. Для распределения «входного» НДС по основным средствам и нематериальным активам, принимаемым к учету в первом или втором месяцах квартала, пропорция определяется на основании показателей соответствующего месяца. При этом составляется специальный налоговый регистр по распределению «входного» НДС за месяц, в котором заполняются разделы I-III, V (в части «входного» НДС по основным средствам и нематериальным активам). По основным средствам и нематериальным активам, принятым к учету в третий месяц квартала, сумма «входного» НДС распределяется на основании пропорции, рассчитанной по итогам квартала.

Налоговый учет по налогу на имущество организаций

Налог на имущество организаций является региональным налогом. При этом для данного налога база определяется отдельно в отношении имущества:

- подлежащего налогообложению по местонахождению организации;
- каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- находящегося вне местонахождения организации или обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

Таким образом, исчисление налога "привязано" к балансу организации и ее обособленных подразделений, то есть обособленные подразделения уплачивают налог в отношении имущества, находящегося на балансе этого подразделения и расположенного по месту учета подразделения.

Агентством принято решение о создании обособленного подразделения без выделения на отдельный баланс. В данном случае имущество будет учитываться при расчете налога у головной организации с обязанностью предоставления декларации.

При определении налоговой базы имущество учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным в Обществе порядком ведения бухгалтерского учета.

Сумма налога, причитающаяся к уплате по месту нахождения Общества,

определяется как произведение налоговой ставки, установленной Законом на соответствующей территории, на налоговую базу.

Объекты недвижимости поступают на баланс Агентства согласно Постановлениям УФССП России о проведении государственной регистрации на взыскателя права собственности на имущество (имущественного права) должников.

Данные объекты не предназначены для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Агентства либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В связи с тем, что Агентство предполагает их дальнейшую реализацию (продажу), объекты недвижимости были приняты на бухгалтерский учет в составе товаров, предназначенных для продажи (счет 41 «Товары»). В составе основных средств данные объекты не учитываются, т.к. в отношении них не выполняются требования п.4 раздела I Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26Н в ред. от 24 декабря 2010 г.

Земельный налог

Агентство уплачивает земельный налог по месту нахождения земельных участков.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Расчет земельного налога в отношении доли в земельном участке, расположенном в многоквартирном доме, осуществляется Агентством, начиная с даты регистрации имущества в этом доме и возникновения в силу закона права в общей долевой собственности (но не ранее даты постановки земельного участка под многоквартирным домом на кадастровый учет).

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности (в том числе занятых многоквартирными домами) рассчитывается пропорционально его доле в общей долевой собственности.

Доля в праве общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме пропорциональна размеру общей площади принадлежащего на праве собственности помещения в многоквартирном доме (доля площади помещения, принадлежащего Агентству, деленная на общую площадь всех помещений в данном многоквартирном доме).

Налоговая база исчисляется как произведение кадастровой стоимости земельного участка, занимаемого многоквартирным домом, на рассчитанную в указанном выше порядке долю в праве общей долевой собственности на общее имущество для конкретного помещения.

При расчете земельного налога Агентство использует данные о кадастровой стоимости земельных участков (доли в земельных участках), размещенные на официальном сайте Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) (<http://www.rosreestr.ru>).

При необходимости Агентство направляет заявку на подготовку кадастровой выписки о земельном участке (выписка из государственного кадастра недвижимости).

Расходы за получение кадастровых выписок и выписок БТИ признаются для целей налогового учета косвенными и уменьшают доходы о реализации текущего месяца.

Основные положения учетной политики принятой ОАО «АИЖК» на 2013 год.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета:

Методологические аспекты бухгалтерского учета

N п/п	Элемент учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативный акт, служащий обоснованием
1	2	3	4
Учет основных средств			
1	Критерий отнесения актива к основным средствам	При выполнении одновременно условий : а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; б) объект предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев; в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем	ПБУ 6/1 п.п.4,5
2	Выбор способа начисления амортизации	Линейный способ	ПБУ 6/01 (п. 18)
3	Установление стоимостного лимита отнесения объектов к МПЗ	Применяется лимит не более 40 000 руб. за единицу	ПБУ 6/01 (п. 5)
4	Порядок учета затрат на ремонт основных средств	Затраты признаются в расходах отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы.	ПБУ 6/01 (п. 27)
5	Учет арендованных основных средств	По инвентарному номеру, присвоенному организацией.	Методические указания по учету основных средств (п. 14)
Учет нематериальных активов			
6	Порядок выбора способа начисления амортизации	Линейный способ.	ПБУ 14/2007 (п. 28)
Учет материалов			
7	Порядок учета материалов на счете 10	По фактической себестоимости.	Инструкция по применению счетов 10,
8	Способ оценки материалов при их выбытии	По средней себестоимости.	ПБУ 5/01 (п. 16)
Учет товаров			
9	Учет поступления товаров	Без использования счета 15	Инструкция по применению счета 41 "Товары" Плана счетов
10	Оценка товаров при продаже	По себестоимости каждой единицы.	ПБУ 5/01 (п. 16)
Учет финансовых вложений			

11	Признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг)	Расходы признаются в составе прочих расходов того периода, в котором соответствующие ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету при пороге существенности 5% от величины финансового вложения.	ПБУ 19/02 (п. 11),
12	Порядок определения текущей стоимости по долговым ценным бумагам, по которым не определяется рыночная стоимость	Текущая стоимость не определяется. Ценные бумаги числятся в учете по первоначальной стоимости.	ПБУ 19/02 (п. 22)
13	Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам	Агентство не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.	ПБУ 19/02 (п. 23)
14.1	Порядок оценки закладных как финансовых вложений при их выбытии	По первоначальной стоимости каждой единицы	ПБУ 19/02
14.2	Порядок оценки иных финансовых вложений при их выбытии	способ ФИФО	ПБУ 19/02
15	Признание финансового дохода по закладным	Доходы признаются доходами от обычных видов деятельности.	ПБУ 19/02 (п. 34)
16	Признание дохода по прочим финансовым вложениям	Доходы признаются прочими доходами от обычных видов деятельности.	ПБУ 19/02 (п. 34)
Учет расходов по займам и кредитам			
17	Учет организацией - эмитентом начисленных процентов (дисконта) по причитающейся к оплате облигации	Учитываются в составе прочих расходов: равномерно в течение срока действия договора займа	ПБУ 15/2008 (п. 16)
18	Учет дополнительных расходов по займам	Признаются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.	ПБУ 15/2008 (п. п. 6 и 8)
Учет доходов и расходов			
19	Признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов по договору аренды	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)
20	Признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату прав на объекты интеллектуальной собственности	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)
21	Признание доходов и расходов от участия в уставных капиталах других организаций	Доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами	ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5)
22	Порядок признания коммерческих расходов	Расходы, связанные с текущим содержанием товаров ежемесячно относятся в состав коммерческих	ПБУ 10/99

23	Порядок признания управленческих расходов	Указанные расходы в полном объеме учитываются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг (ежемесячно списываются в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи")	ПБУ 10/99 (п. 9), Методические указания по учету МПЗ (п. 228)
Резервы под обесценение финансовых вложений			
24	Резерв под обесценение финансовых вложений	Создается.	ПБУ 19/02
Резервы предстоящих расходов и платежей			
25	Резерв на оплату отпусков	Создается.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 72),
26	Резерв на выплату премий	Создается.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 72)
Резервы по сомнительным долгам			
27	Резерв по сомнительным долгам	Создается.	Положение по ведению бухгалтерского учета (п. 70)
Учет расчетов по налогу на прибыль			
28	Формирование информации о постоянных и временных разницах	На основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета	ПБУ 18/02 (п. 3)
29	Порядок отражения в бухгалтерском балансе сумм ОНА и ОНО	Отражаются развернуто (отдельно ОНА, отдельно ОНО).	ПБУ 18/02 (п. 19)
30	Способ определения величины текущего налога на прибыль	На основе данных бухгалтерского учета исходя из суммы условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, скорректированной на суммы ПНО и ПНА, с учетом увеличения и уменьшения ОНА и ОНО.	ПБУ 18/02 (п. 22)

Особенности бухгалтерского учета закладных

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений по основному виду деятельности по рефинансированию ипотечных кредитов принимается закладная. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты, сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж и другие возможные расходы, включаемые в цену приобретения. Приобретенные права требования являются финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения обязательства по ней не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, а только как погашение дебиторской задолженности. При частичном погашении должником, удостоверенного закладной обязательства, права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Полное или частичное погашение закладной в бухгалтерском учете не является реализацией.

Разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью закладных относится на финансовые результаты в составе доходов и расходов по основной деятельности

равномерно в течение срока обращения закладной.

Особенности бухгалтерского учета ценных бумаг

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги принимается отдельная ценная бумага. Ценные бумаги, приобретенные по одинаковой стоимости в одно и то же время, учитываются методом партионного учета.

Стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат на их приобретение с учетом накопленного купонного дохода, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. В случае несущественности величины затрат на приобретение финансовых вложений такие затраты признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Уровень существенности составляет 5% от величины финансового вложения.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Переоценку по данным финансовым вложениям Агентство производит ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Признаками обесценения финансовых вложений, являются:

- *появление у организации-эмитента ценных бумаг, находящихся в собственности и числящихся в учете Агентства, признаков банкротства либо объявление его банкротом;*
- *отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов (накопленного купонного дохода) при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.*

Особенности учета доверительного управления ценными бумагами - ипотечными сертификатами участия (ИСУ)

Включение данных по доходам и расходам по ипотечным сертификатам участия в состав в бухгалтерской отчетности осуществляется на основании отчета доверительного управляющего. Доверительный управляющий в отношении бухгалтерской отчетности по доверительному управлению применяет учетную политику Агентства, отчетность формируется в виде показателей форм бухгалтерской отчетности, аналогичных применяемым Агентством. На основании отчета формируются консолидированные проводки с соответствующим разнесением данных по строкам форм отчетности. Обороты и остатки по счету 79, субсчет 03 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" в бухгалтерской отчетности не отражаются. При формировании бухгалтерской отчетности Агентства, дебет и кредит счета 79 будет сворачиваться, и в балансе будет отражаться остаточная стоимость ИСУ как финансовых вложений.

Особенности учета объектов недвижимости в качестве товара

На основании полученных свидетельств из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним по обращению взысканий на заложенное имущество активы принимаются на баланс по цене, определенной в соответствии с п. 12 ст. 87 ФЗ «Об исполнительном производстве». Данные активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве товара, так как предполагается их последующая перепродажа и они не используются в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации. Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов (далее МПЗ) является самостоятельный объект права собственности. Земельные участки,

находящиеся под объектами недвижимости, учитываются как один объект учета – «Жилой дом с земельным участком». Учет расходов, связанных с содержанием и реализацией товаров, осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу». Аналитический учет по каждой единице товара осуществляется по расходам, непосредственно связанным с реализацией. Расходы, связанные с текущим содержанием товаров, ежемесячно относятся в состав коммерческих расходов Агентства.

Оценка активов и обязательств

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.

Инвентаризация активов и обязательств

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, производится один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49 и внутренних положений по инвентаризации, разработанных подразделениями, ответственными за проведение инвентаризации активов и обязательств.

Порядок признания оценочного обязательства Агентством по резерву предстоящих отпусков и премий по итогам отчетного года

Величина оценочного обязательства обоснованно оценивается исходя из среднедневного заработка сотрудников по состоянию на конец отчетного периода (оценка величины обязательства на отчетную дату основывается на фактических показателях), по вновь прибывшим сотрудникам в расчет берется оклад. Расчет резерва ведется по каждому сотруднику.

При признании оценочного обязательства по оплате отпусков в расчет включаются обязательства Агентства по страховым взносам, которые приведут к уменьшению экономических выгод организации в случае наступления события в виде предоставления отпуска работнику или выплаты компенсации за неиспользованный отпуск, т.е. с потенциальных сумм отпускных, включенных в расчет оценочного обязательства.

При оценке начислений страховых взносов Агентство исходит из алгоритма отчислений страховых взносов исходя из прогнозной величины ставки. При этом принимается к включению в резерв полностью ($K = 1$) сумма страховых начислений отпускных по каждому сотруднику не превышающая 568 тыс. руб. и 10,2% ($K = 0,102$) при превышении начислений

причитающихся отпускных установленной суммы. При изменении законодательно установленных предельных величин доходов, с которых начисляются страховые взносы или коэффициентов для применения регрессивного отчисления по социальным платежам, Агентство меняет установленные предельные величины и коэффициенты в соответствии с законодательством.

Денежная оценка дней оплаченного отпуска, предоставленного работнику "авансом" по состоянию на отчетную дату, признается как расходы текущего периода.

Расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам

Агентство создает резервы сомнительных долгов в части необеспеченной залоговым имуществом дебиторской задолженности, т.е. задолженности заемщика, которая осталась непогашенной после обращения взыскания на заложенное имущество (имущество продано с торгов или принято на баланс Агентства).

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если в отчетном периоде, в котором создается резерв по сомнительным долгам, гашение долга производилось должником в размере, не превышающем 5% от общей суммы долга, то вся задолженность, остающаяся на конец отчетного периода, признается сомнительной.

Расходы будущих периодов

Плата за предоставленное право использования результатов интеллектуальной собственности или средств индивидуализации в виде фиксированного разового платежа отражается в бухгалтерском балансе в зависимости от срока использования этого права. Если она превышает 12 месяцев, то по строке "Прочие внеоборотные активы" раздела I Баланса; если нет, то по строке "Прочие оборотные активы" раздела II Бухгалтерского баланса.

Установление уровня существенности

Ошибка, обнаруженная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов).

Учетная политика в целях налогообложения

В соответствии с требованием статьи 83 НК РФ Агентство стоит на учете в налоговых органах по месту нахождения следующих обособленных подразделений, перечисленных по форме Таблицы:

ИНН 7729355614 КПП 760645001	Обособленное подразделение ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 150054 г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20
---------------------------------	---

Особенности налогового учета закладных

Операции с закладными для Агентства являются основным видом деятельности, в этой связи процентные доходы с разбивкой по аналитике различных кредитных продуктов (включая дисконт и проценты за просроченные обязательства) относятся не к внереализационным доходам, а к сумме выручки. Составляющей выручки для целей налогообложения также является выручка за закладные. Расходы при реализации закладных являются прямыми расходами.

Налоговый учет закладных в соответствии с Налоговым Кодексом РФ определяется положениями ст. 279.

Пунктом 3 статьи 279 НК установлено, что при дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим это право требования, указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. Налоговая база при реализации имущественных прав определяется как разница между полученными доходами от такой операции и ценой

приобретения данных имущественных прав и суммой расходов, связанных с их приобретением и реализацией. При этом в стоимость уступаемого права требования включаются начисленные и учтенные ранее в доходах в соответствии с гл. 25 НК по налогу на прибыль проценты и штрафные санкции, учтенные за время нахождения на балансе Агентства. Отрицательная разница между доходами, полученными от реализации права требования, и суммой расходов признается убытком, который учитывается при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

Погашение объема прав требования по закладной отражается в составе доходов при полном прекращении долговых обязательств. В случае обращения взыскания на заложенное имущество, прекращение начисления процентных доходов по закладной прекращается на дату постановления судебного пристава и акта приема-передачи объекта недвижимости Агентству.

Налоговый учет доходов по опционам

Доходы по реализации опциона на право заключения в будущем договора займа в целях налогообложения прибыли относятся к внереализационным доходам.

Налоговый учет опционной премии принимается Агентством в качестве дохода при оплате покупателем опциона и не подлежит в дальнейшем возмещению.

Уплаченная опционная премия учитывается в виде "стоимости опционного контракта" и принимается в расчет в момент его исполнения. Полученная премия учитывается в виде "доходов от реализации опционного контракта" и включается в налоговую базу текущего отчетного периода.

Вторая часть опциона (поставка, исполнение) учитывается как обычная операция (поставка, исполнение) на дату ее совершения. Доходы по опционам не рассматриваются в учете Агентства как финансовые инструменты срочных сделок (далее ФИСС).

Опционная сделка состоит из двух частей:

- купля-продажа опционного права;
- совершение операции с базисным активом по заранее оговоренным условиям (основная часть сделки).

Не облагается НДС первая часть - реализация опциона. Порядок налогообложения второй части операции зависит от того, что именно выступает базисным активом опциона. Если им являются, не облагаемые активы (операции), то НДС не начисляется в соответствии с п.п. 12 п. 1 ст. 149 НК РФ.

Согласно п.п. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ освобождается от обложения НДС реализация на территории Российской Федерации ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая опционы). В связи с этим, операция по реализации опциона на право заключения в будущем договора займа НДС не облагается.

Доверительное управление ценными бумагами (ИСУ)

Налоговая база участников договора доверительного управления имуществом определена ст. 276 и 232 НК РФ. В случае если доверительное управление имуществом осуществляется в интересах выгодоприобретателя, то причитающийся доход учитывается выгодоприобретателем в качестве внереализационного дохода.

Владелец ипотечного сертификата участия является выгодоприобретателем по договору доверительного управления, так как в соответствии с условиями договора получает все поступления по ипотечному покрытию за вычетом расходов на инфраструктуру сделки.

При доверительном управлении ценными бумагами доверительный управляющий определяет доходы и расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ.

На основании требований 25 главы НК РФ доверительный управляющий обязан ежемесячно нарастающим итогом определять доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы (п.2 ст.276 НК РФ).

Отчет доверительного управляющего представляет собой первичный документ.

Налоговый учет расходов на оплату труда

В состав расходов на оплату труда включаются любые начисления работникам, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрения, а также расходы, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), коллективными договорами, Положением об оплате труда или положениями Трудового кодекса РФ, расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников и на выплату квартального вознаграждения по итогам работы, а также страховые платежи (за исключением начислений, не являющихся расходами в соответствии со ст. 270 НК РФ). Расходы на выплату премий, которые не предусмотрены положением об оплате труда, премировании и социальном обеспечении работников, не учитываются при формировании налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Расходы на оплату труда определяются по данным бухгалтерского учета, с последующей корректировкой в соответствии с требованиями Главы 25 НК РФ. При этом в фонд оплаты труда включаются стоимость услуг и предметов, бесплатно предоставляемых работникам в соответствии с законодательством и суммы платежей (взносов) по договорам обязательного и добровольного страхования, в соответствии с пунктами 4, 5 и 16 статьи 255 НК РФ.

Налоговый учет основных средств

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией, первоначальная стоимость которого превышает 40 000 руб.

Имущество, первоначальной стоимостью до 40 000 руб. включительно и сроком полезного использования до 12 месяцев, не входит в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию (пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ).

В целях максимального сближения учетов во всех возможных случаях Агентство использует "бухгалтерский" порядок формирования первоначальной стоимости ОС.

Срок полезного использования основных средств определяется комиссией, назначаемой приказом исполнительного директора по экономике и финансам, при вводе ОС в эксплуатацию на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

По ОС, не указанным в Классификации ОС, срок полезного использования устанавливается Агентством самостоятельно в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей (п. 6 ст. 258 гл. 25 НК РФ).

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, Агентство определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим

собственником (п. п. 7, 12 ст. 258 НК РФ).

Амортизация ОС производится линейным методом. Смена метода начисления амортизации производится с начала очередного налогового периода (в части перехода с линейного метода на нелинейный метод временных ограничений не установлено).

Агентство не использует право амортизационной премии.

В налоговом учете резерв на ремонт ОС не создается, "ремонтные" расходы включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, по мере выполнения ремонтных работ в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Налоговый учет нематериальных активов

В налоговом учете НМА признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Налоговый учет прочих расходов, связанных с производством и реализацией

Расходы на ремонт основных средств признаются для целей налогообложения в сумме фактических затрат в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены. Расходы на ремонт основных средств учитываются на основе данных бухгалтерского учета.

Агентство не создает резервы под предстоящие ремонты основных средств.

Расходы, связанные с получением права пользования программным продуктом, патентов на изобретения, промышленные образцы и другие результаты интеллектуальной деятельности по лицензионному (сублицензионному) договору, признаются в составе прочих расходов единовременно (пп.26, п.1 ст.264 НК РФ).

Доходы Общества от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг

Уменьшение стоимости облигаций в силу частичного погашения Агентством номинальной стоимости облигаций согласно проспекта эмиссии, не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг, т.к. при частичном погашении эмитентом основного долга по облигациям права Агентства, как законного владельца облигаций, на них не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (изменение их денежной оценки).

Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной цены, для целей налогообложения по налогу на прибыль, не принимается.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по другим операциям, при этом отдельно определяется налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Согласно п. 3 ст. 280 НК РФ ценные бумаги признаются рыночными только при одновременном соблюдении трех условий, установленных в этом пункте.

В частности, для признания ценных бумаг рыночными необходимо, чтобы рыночная котировка по ним рассчитывалась в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, если это предусмотрено применимым законодательством. Применимое законодательство - это законодательство того государства, на территории которого обращаются ценные бумаги (налогоплательщик заключает сделки, влекущие переход на них права собственности).

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений). В отношении векселей, т.е. ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

В случае осуществления операций РЕПО, исходя из их экономического смысла, Агентство рассматривает сделки РЕПО, как операции займа, полученного или выданного под обеспечение ценных бумаг и отражает в учете в соответствии со ст.282, ст.333 НК РФ.

Налоговый учет создаваемого резерва под обесценение финансовых вложений

В налоговом учете создание резерва под обесценение финансовых вложений в целях налогообложения прибыли не предусматривается.

Налоговый учет создаваемого резерва по сомнительным долгам

Создание резерва по сомнительным долгам в налоговом учете Агентством не предусмотрено.

Налоговый учет внереализационных расходов

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги) срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец месяца соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату погашения долгового обязательства.

Для целей налогового учета начисленные проценты по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов Агентства. При этом предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в соответствии с действующим на дату признания расхода законодательством.

Порядок расчета налога на прибыль

Агентство исчисляет и уплачивает ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль.

В региональные бюджеты расчет происходит как головным, так и обособленным подразделением. Уплата авансовых платежей и сумм налога в доходную часть субъектов Российской Федерации между обособленными подразделениями производится исходя из доли прибыли каждого из них.

Налоговый учет по налогу на добавленную стоимость

При возмездной реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат (п. 1 ст. 167 НК РФ):

- *дата отгрузки (или последний день квартала для услуг по длящимся договорам);*
- *дата получения предоплаты.*

При безвозмездной реализации моментом определения налоговой базы является дата передачи товаров, оказания услуг.

Порядок применения налоговых вычетов по НДС

Вычет части «входного» НДС производится на основании счетов-фактур после принятия на учет приобретенных товаров (работ, услуг). Налоговые вычеты НДС могут применяться на основании бланков строгой отчетности установленной формы (бланков, выдаваемых гостиницами, авиа - и железнодорожных билетов) при условии, что сумма предъявленного НДС выделена в бланке отдельной строкой и подтверждено использование расходов по утвержденному авансовому отчету.

По представительским расходам вычету (включению в расходы) подлежит «входной» НДС, исчисленный со стоимости указанных расходов без НДС, признаваемой при налогообложении прибыли (в пределах норматива – не более 4% от расходов на оплату труда в налоговом учете за отчетный или налоговый период).

Вычет и включение в расходы налогового учета «входного» НДС, относящегося к рекламным расходам, производится в полном объеме, вне зависимости от соблюдения лимита рекламных расходов для целей исчисления налога на прибыль.

Порядок расчета пропорции

Расчет пропорции и распределение «входного» НДС производится в налоговом регистре по распределению «входного» НДС, который составляется бухгалтером, ответственным за исчисление и составление отчетности по налогу на добавленную стоимость.

Выручка от реализации облагаемых операций включается в расчет пропорции без учета сумм НДС. При определении пропорции учитывается облагаемая выручка по следующим операциям:

- услуги по сопровождению реализованных закладных;
- услуги по выдаче поручительств и услуги расчетного агента
- посредническое вознаграждение и услуги по проведению
- вознаграждение за подключение и использование региональными операторами и сервисными агентами ЕИС
- реализация имущества (основных средств, материально-производственных запасов, кроме объектов недвижимости), облагаемая по ставке 18%.

В пропорцию также включаются суммы, связанные с расчетами по оплате товаров, работ, услуг, увеличивающие налоговую базу по НДС в соответствии со статьей 162 НК РФ.

Для целей расчета пропорции стоимость безвозмездно переданных товаров, имущественных прав, безвозмездно оказанных услуг принимается равной нулю и таким образом в расчете не участвует. Сумма расходов, возмещаемых Агентству покупателями в рамках договоров оказания услуг, в расчет пропорции также не включается.

«Входной» НДС по основным средствам и нематериальным активам, предъявленный продавцами, подлежит распределению (частично принимается к вычету, частично учитывается в стоимости покупок) в том месяце, в котором указанные объекты приняты на учет, то есть когда их стоимость отражена по дебету счета 01, 04. «Входной» НДС по затратам на модернизацию (реконструкцию) основных средств подлежит распределению в том месяце, в котором произошло увеличение первоначальной стоимости основного средства. Для распределения «входного» НДС по основным средствам и нематериальным активам, принимаемым к учету в первом или втором месяцах квартала, пропорция определяется на основании показателей соответствующего месяца. При этом составляется специальный налоговый регистр по распределению «входного» НДС за месяц, в котором заполняются разделы I-III, V (в части «входного» НДС по основным средствам и нематериальным активам). По основным средствам и нематериальным активам, принятым к учету в третий месяц квартала, сумма «входного» НДС распределяется на основании пропорции, рассчитанной по итогам квартала.

Налоговый учет по налогу на имущество организаций

Налог на имущество организаций является региональным налогом. При этом для данного налога база определяется отдельно в отношении имущества:

- подлежащего налогообложению по местонахождению организации;

- каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- находящегося вне местонахождения организации или обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

Таким образом, исчисление налога "привязано" к балансу организации и ее обособленных подразделений, то есть обособленные подразделения уплачивают налог в отношении имущества, находящегося на балансе этого подразделения и расположенного по месту учета подразделения.

Земельный налог

Агентство уплачивает земельный налог по месту нахождения земельных участков.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Расчет земельного налога в отношении доли в земельном участке, расположенном в многоквартирном доме, осуществляется Агентством, начиная с даты регистрации имущества в этом доме и возникновения в силу закона права в общей долевой собственности (но не ранее даты постановки земельного участка под многоквартирным домом на кадастровый учет).

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности (в том числе занятых многоквартирными домами) рассчитывается пропорционально его доле в общей долевой собственности.

Доля в праве общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме пропорциональна размеру общей площади принадлежащего на праве собственности помещения в многоквартирном доме (доля площади помещения, принадлежащего Агентству, деленная на общую площадь всех помещений в данном многоквартирном доме).

Налоговая база исчисляется как произведение кадастровой стоимости земельного участка, занимаемого многоквартирным домом, на рассчитанную в указанном выше порядке долю в праве общей долевой собственности на общее имущество для конкретного помещения.

Расходы за получение кадастровых выписок и выписок БТИ признаются для целей налогового учета косвенными и уменьшают доходы о реализации текущего месяца.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к проспекту ценных бумаг
открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

Консолидированная финансовая отчетность
за 2010 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Основа подготовки отчетности	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	21
5	Переклассификации	22
6	Информация по сегментам	23
7	Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов	25
8	Комиссионные расходы	25
9	Прочие доходы	25
10	Общехозяйственные и административные расходы	25
11	Расход по налогу на прибыль	26
12	Денежные средства и их эквиваленты	27
13	Средства в кредитных учреждениях	27
14	Недвижимость для продажи	28
15	Залладные	28
16	Стабилизационные займы	30
17	Займы, выданные банкам	30
18	Инвестиции, удерживаемые до погашения	30
19	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
20	Прочие активы	31
21	Основные средства и нематериальные активы	31
22	Облигации выпущенные	32
23	Кредиты банков	34
24	Прочие заемные средства	34
25	Прочие обязательства	35
26	Акционерный капитал	35
27	Управление финансовыми рисками	36
28	Аренда	47
29	Договорные и условные обязательства	48
30	Операции со связанными сторонами	49
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
32	Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
33	События, произошедшие после отчетной даты	54

Заключение независимых аудиторов

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях капитала и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2010 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО Эрнст энд Янг

31 мая 2011 г.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2010 год	2009 год
Процентные доходы			
- средства в кредитных учреждениях		4 002 613	6 745 722
- закладные		13 927 068	10 444 277
- стабилизационные займы выданные		354 268	23 790
- займы, выданные банкам		73 935	470
- инвестиционные ценные бумаги		505 286	13 610
		18 863 170	17 227 869
Процентные расходы			
- облигации выпущенные		(5 715 274)	(4 316 931)
- финансирование, обеспеченное закладными		—	(141 571)
- кредиты банков		(198 391)	(613 048)
		(5 913 665)	(5 071 550)
Чистые процентные доходы		12 949 505	12 156 319
Восстановление (создание) резерва под обесценение закладных	15	1 639 498	(4 681 213)
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	16	(173 838)	(473 004)
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям		10 556	2 967
Итого восстановление (создание) резерва под обесценение		1 476 216	(5 151 250)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		14 425 721	7 005 069
Комиссионные расходы	8	(1 814 911)	(1 193 157)
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	7	(1 075 475)	—
Прочие доходы	9	264 990	276 425
Операционные доходы		11 800 325	6 088 337
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 198 143)	(1 443 322)
Прибыль до налогообложения		9 602 182	4 645 015
Расход по налогу на прибыль	11	(2 343 566)	(883 931)
Чистая прибыль		7 258 616	3 761 084
Прочий совокупный доход			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(1 739)	—
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(1 739)	—
Итого совокупный доход за год		7 256 877	3 761 084
Приходящийся на:			
- акционеров Агентства		7 256 866	3 761 084
- неконтрольные доли участия		11	—

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 1 по 54, была одобрена к выпуску 31 мая 2011 года.

Семеняка А.Н.

Генеральный директор

Абросимова Ю.Г.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2010 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2010 год</i>	<i>2009 год (скорректированные данные)</i>	<i>2008 год (скорректированные данные)</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12	9 464 820	14 951 472	8 109 222
Средства в кредитных учреждениях	13	44 219 712	49 817 180	46 378 132
Закладные	15	131 905 203	91 611 572	76 635 523
Стабилизационные займы выданные	16	1 197 678	315 335	—
Займы, выданные банкам	17	3 295 626	23 301	—
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	19	1 363 998	—	—
- удерживаемые до погашения	18	3 425 812	3 424 610	—
Недвижимость для продажи	14	602 296	—	—
Основные средства и нематериальные активы	21	223 090	255 261	276 502
Инвестиционная недвижимость		—	68 924	—
Требования по текущему налогу на прибыль		—	6 290	7 341
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	1 570 974	1 587 633	450 432
Прочие активы	20	189 119	162 072	251 149
Итого активы		197 458 328	162 223 650	132 108 301
Обязательства				
Облигации выпущенные	22	84 075 257	59 208 100	44 620 359
Финансирование, обеспеченное залогом		—	—	2 737 655
Кредиты банков	23	2 092 309	2 612 715	8 183 351
Прочие заемные средства	24	2 762 550	—	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль		62 102	61 888	—
Прочие обязательства	25	1 608 238	333 445	320 523
Итого обязательства		90 600 456	62 216 148	55 861 888
Собственные средства				
Акционерный капитал	26	95 859 543	95 859 543	14 359 543
Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал		—	—	60 000 000
Эмиссионный доход		—	—	1 500 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 739)	—	—
Нераспределенная прибыль		10 999 502	4 147 954	386 870
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		106 857 306	100 007 497	76 246 413
Неконтрольные доли участия		566	5	—
Итого собственные средства		106 857 872	100 007 502	76 246 413
Итого обязательства и собственные средства		197 458 328	162 223 650	132 108 301

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	2010 год	2009 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 092 276	16 220 515
Проценты выплаченные		(5 946 469)	(4 034 013)
Комиссии выплаченные		(1 814 911)	(1 193 157)
Прочие доходы полученные		264 990	276 425
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 938 216)	(1 344 917)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 657 670	9 924 853
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		5 597 468	(2 309 378)
Закладные		(35 418 614)	(19 731 796)
Стабилизационные займы выданные		(1 734 027)	(788 339)
Займы, выданные банкам		(3 272 942)	(23 301)
Прочие активы		(40 275)	(10 700)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		360 692	17 329
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(27 850 028)	(12 921 332)
Уплаченный налог на прибыль		(2 320 402)	(1 958 193)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(30 170 430)	(14 879 525)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1 365 735)	(3 411 000)
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		—	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(102 000)	(144 834)
Продажа основных средств и нематериальных активов		7 768	35 697
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 459 967)	(3 520 137)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Облигации выпущенные		26 470 252	13 479 567
Облигации погашенные		(2 400 000)	—
Кредиты банков погашенные		(520 000)	(5 500 000)
Прочие заемные средства полученные		3 000 000	—
Акции выпущенные		550	20 000 000
Финансирование, обеспеченное залладными, погашенное		—	(2 737 655)
Дивиденды выплаченные		(407 057)	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		26 143 745	25 241 912
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5 486 652)	6 842 250
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (скорректированные данные)	12	14 951 472	8 109 222
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (скорректированные данные)	12	9 464 820	14 951 472

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся по 31 декабря 2010 года**
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Материнской компании							Итого собственные средства тыс. рублей
	Акционерный капитал тыс. рублей	Оплаченный, но не зарегистри- рованный акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Итого тыс. рублей	Неконтроль- ные доли участия тыс. рублей	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	14 359 543	60 000 000	1 500 000	–	386 870	76 246 413	–	76 246 413
Совокупный доход за период	–	–	–	–	3 761 084	3 761 084	–	3 761 084
Акции, выпущенные и зарегистрированные	81 500 000	(60 000 000)	(1 500 000)	–	–	20 000 000	5	20 000 005
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	95 859 543	–	–	–	4 147 954	100 007 497	5	100 007 502
Совокупный доход за период	–	–	–	(1 739)	7 258 605	7 256 866	11	7 256 877
Акции, выпущенные и зарегистрированные	–	–	–	–	–	–	550	550
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	–	–	(407 057)	(407 057)	–	(407 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	95 859 543	–	–	(1 739)	10 999 502	106 857 306	566	106 857 872

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп ипотечных кредитов (далее – «закладные»), выпуск ипотечных ценных бумаг. 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 также осуществляет другие меры, направленные на развитие ипотечного рынка в Российской Федерации. Подобные меры включают в себя выдачу поручительств банкам, предоставляющим ипотечные кредиты, предоставление финансирования банкам, которые в свою очередь направляют данные денежные средства на кредитование строительных компаний. В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации закладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства, открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Внос агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей. В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – СК АИЖК), в уставный капитал которой Группа внесла 1 500 000 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности СК АИЖК является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

100% уставного капитала Агентства принадлежит Российской Федерации, в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «Страховая компания АИЖК», а также финансовые отчеты Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» (далее совместно – «Группа»).

Основные источники финансирования Группы – размещение корпоративных и ипотечных облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2010 года 83% выпущенных Группой корпоративных облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2009 года: 96%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б.

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года численность работников Группы составляет 689 человек (31 декабря 2009 года: 493 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2010 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с 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, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Группы приняло решение использовать в качестве функциональной валюты Агентства и его дочерних компаний российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства 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.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа приняла решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 применяются на перспективной основе.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» – «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 г.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Основа консолидации до 1 января 2010 г.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- ▶ Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- ▶ В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса после 1 января 2010 г.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Объединение бизнеса до 1 января 2010 г.

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными:

Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Позатاپные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Дополнительные приобретенные доли участия не влияли на ранее признанный гудвил.

Если Группа приобретала бизнес, встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора приобретаемой компанией, при приобретении повторно не анализировались, за исключением случаев, когда объединение бизнеса обуславливало изменение условий договора, оказывающее существенное влияние на денежные потоки, которые в противном случае требовались бы согласно договору.

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения признавались в составе гудвила.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшествующего владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или 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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, 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, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы 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; либо
- ▶ по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как займы и дебиторскую задолженность.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 займов 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 займов 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не 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:

- ▶ займов 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 долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной 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, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется 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 эффективной процентной ставки данного инструмента.

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 сразу признается в составе прибылей и убытков. 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.

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 тех случаях, когда получить рыночные котировки невозможно, справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки с максимально возможным использованием информации с рынка. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств 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 текущих 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 составе прибылей и убытков;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением на прибыли и убытки накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочей совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибылей и убытков в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению займов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные средства в кредитных учреждениях.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация закладных

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по закладным, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и закладная считается обесцененной после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если закладная не является обесцененной в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие закладные продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по закладной.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой. Они первоначально классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа 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 Группа, по существу, контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы перестают учитываться из консолидированного отчета о финансовом положении при условии, что Агентство не сохраняет контроль над ними.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки получателю 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, или 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.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей и убытков, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или сделок с акционером, отражаемых непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответствующим образом, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно на счетах собственных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из 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 балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. 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, непринятых расходов по налогам 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Собственные активы

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 отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков.

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 по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от трех до десяти лет.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Группой в собственной операционной деятельности. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Доходы и расходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа имеет три операционных сегмента: выкуп закладных, реструктуризация закладных, ипотечное страхование.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющих в наличии для продажи.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2010 года официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро (31 декабря 2009 года: 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро).

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

В мае 2011 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», который предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации всех типов компаний. Стандарт устанавливает требования, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности при наличии потенциальных прав голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых права голоса не являются определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

В мае 2011 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS 11) «*Соглашения о совместной деятельности*», который вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения основанного на принципах подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «*Участие в совместной деятельности*» и ПКИ 13 «*Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников*» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других компаниях*», выпущенный в мае 2011 года, представляет собой новый стандарт, включающий обширные требования к раскрытию информации в отношении всех видов долей участия в других компаниях, включая дочерние компании, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные компании и неконсолидированные структурированные компании. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие требования к оценке справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. Данный стандарт применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует или разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования об оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО, и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Данный стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует 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. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Использование оценок и суждений (продолжение)

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение залковых и стабилизационных займов

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5 Переклассификации

С 31 декабря 2010 года Группа относит в статью денежные средства и их эквиваленты наличные денежные средства, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Соответственно, суммы депозитов в банках со сроком погашения более девяноста дней, а также остатки по текущим счетам с ограниченным правом использования, используемые для обеспечения расчетов по облигациям с ипотечным покрытием, были переклассифицированы в состав средств в кредитных учреждениях.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа классифицировала дебиторскую задолженность сервисных агентов в прочие активы.

Для обеспечения сопоставимости финансовой отчетности Группа переклассифицировала данные между статьями финансовой отчетности в сравнительной информации, на 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2009 г. до переклассификации	Сумма переклассификации	31 декабря 2009 г. после переклассификации
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей (скорректированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64 768 652	(49 817 180)	14 951 472
Средства в кредитных учреждениях	—	49 817 180	49 817 180
Закладные, находящиеся в собственности Агентства, необремененные залогом	73 331 546	(73 331 546)	—
Закладные, обремененные залогом	18 280 026	(18 280 026)	—
Закладные	—	91 611 572	91 611 572
Дебиторская задолженность сервисных агентов	23 597	(23 597)	—
Прочие активы	138 475	23 597	162 072

5 Переклассификации (продолжение)

	31 декабря 2008 г. до переклассификации тыс. рублей	Сумма переклассификации тыс. рублей	31 декабря 2008 г. после переклассификации тыс. рублей (скорректированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	54 487 354	(46 378 132)	8 109 222
Средства в кредитных учреждениях	—	46 378 132	46 378 132
Закладные, находящиеся в собственности Агентства, необремененные залогом	52 413 638	(52 413 638)	—
Закладные, проданные, но признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы	2 716 038	(2 716 038)	—
Закладные, обремененные залогом	21 505 847	(21 505 847)	—
Закладные	—	76 635 523	76 635 523
Дебиторская задолженность сервисных агентов	122 466	(122 466)	—
Прочие активы	128 683	122 466	251 149

6 Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп закладных	Выкуп пакетов закладных у первоначальных кредиторов, обслуживание закладных
Реструктуризация закладных	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктуризированных проблемных закладных у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

6 Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за 2010 год и 2009 год, соответственно:

<i>На 31 декабря 2010 года</i>	<i>Выкуп закладных тыс. рублей</i>	<i>Реструктури- зация закладных тыс. рублей</i>	<i>Ипотечное страхование тыс. рублей</i>	<i>Не относящиеся к сегментам тыс. рублей</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	18 069 508	693 244	100 418	—	—	18 863 170
Процентные доходы от других сегментов	17 936	337 639	—	—	(355 575)	—
Процентные расходы	(5 913 665)	—	—	—	—	(5 913 665)
Процентные расходы от других сегментов	(337 639)	(17 936)	—	—	355 575	—
Чистые процентные доходы	11 836 140	1 012 947	100 418	—	—	12 949 505
Восстановление резерва под обесценение закладных/стабилизационных займов	1 492 842	(16 626)	—	—	—	1 476 216
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	13 328 982	996 321	100 418	—	—	14 425 721
Комиссионные расходы	(1 718 195)	(96 710)	(6)	—	—	(1 814 911)
Прочие доходы	255 822	8 962	206	—	—	264 990
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	—	(1 075 475)	—	—	—	(1 075 475)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 860 654)	(280 020)	(57 469)	—	—	(2 198 143)
Прибыль сегмента до налогообложения	10 005 955	(446 922)	43 149	—	—	9 602 182
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(2 343 566)	—	(2 343 566)
Чистая прибыль	10 005 955	(446 922)	43 149	(2 343 566)	—	7 258 616

<i>На 31 декабря 2009 года</i>	<i>Выкуп Закладных тыс. рублей</i>	<i>Реструктури- зация закладных тыс. рублей</i>	<i>Ипотечное страхование тыс. рублей</i>	<i>Не относящиеся к сегментам тыс. рублей</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	16 705 216	522 653	—	—	—	17 227 869
Процентные доходы от других сегментов	—	17 448	—	—	(17 448)	—
Процентные расходы	(5 071 013)	(537)	—	—	—	(5 071 550)
Процентные расходы от других сегментов	(17 448)	—	—	—	17 448	—
Чистые процентные доходы	11 616 755	539 564	—	—	—	12 156 319
Создание резерва под обесценение закладных/стабилизационных займов	(4 405 494)	(745 756)	—	—	—	(5 151 250)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	7 211 261	(206 192)	—	—	—	7 005 069
Комиссионные расходы	(1 193 087)	(70)	—	—	—	(1 193 157)
Прочие доходы	276 425	—	—	—	—	276 425
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	—	—	—	—	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	(1 256 105)	(187 217)	—	—	—	(1 443 322)
Прибыль сегмента до налогообложения	5 038 494	(393 479)	—	—	—	4 645 015
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(883 931)	—	(883 931)
Чистая прибыль	5 038 494	(393 479)	—	(883 931)	—	3 761 084

6 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

Активы сегмента	Выкуп закладных тыс.рублей	Реструктури- зация закладных тыс.рублей	Ипотечное страхование тыс.рублей	Исключение межсегментар- ных операций тыс.рублей	Итого тыс.рублей
На 31 декабря 2010 года	200 095 690	6 445 982	1 543 724	(10 627 068)	197 458 328
На 31 декабря 2009 года	163 964 807	5 841 682	—	(7 582 839)	162 223 650

7 Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов

По состоянию на 31 декабря 2010 убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных включал:

	31 декабря 2010 года тыс. рублей	31 декабря 2009 года тыс. рублей
Убыток от первоначального признания закладных и (Примечание 15)	(381 817)	—
Убыток от первоначального признания стабилизационных займов выданных (Примечание 16)	(693 658)	—
Итого	(1 075 475)	—

8 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Комиссии за услуги сервисных агентов	(1 422 784)	(997 412)
Комиссии за услуги депозитариев	(392 127)	(194 669)
Прочие	—	(1 076)
	(1 814 911)	(1 193 157)

9 Прочие доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Пени, полученные по просроченным закладным	202 062	79 278
Доход от обслуживания переданных закладных	46 382	51 914
Доходы от консультационных услуг	7 437	—
Доход от досрочного погашения финансирования, обеспеченного закладными	—	76 216
Прочее	9 109	69 017
	264 990	276 425

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	(1 335 601)	(712 632)
Профессиональные услуги	(327 433)	(217 395)
Износ и амортизация	(126 403)	(166 075)
Арендная плата	(112 031)	(105 989)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(87 433)	(60 710)
Коммуникационные и информационные услуги	(66 825)	(45 849)
Ремонт и эксплуатация	(36 759)	(21 290)
Прочие	(105 658)	(113 382)
	(2 198 143)	(1 443 322)

11 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(2 326 907)	(2 009 316)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(16 659)	1 125 385
Итого расход по налогу на прибыль	(2 343 566)	(883 931)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	9 602 182	4 645 015
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 920 436)	(929 003)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(66 733)	(51 338)
Доход, облагаемый по льготной ставке	67 261	96 410
Отложенные налоговые активы по убыточным компаниям		
Группы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(213 867)	–
Прочее	(209 791)	–
	(2 343 566)	(883 931)

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 в размере 1 570 974 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 года: 1 587 633 тыс. рублей чистых требований по отложенному налогу).

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года

тыс. рублей	1 января 2010 года	Отражено в составе прибылей и убытков	31 декабря 2010 года
Прочие активы	2 098	(2 098)	–
Инвестиционная собственность	1 111	(1 111)	–
Основные средства и нематериальные активы	4 698	(4 698)	–
Резерв под обесценение закладных	1 807 171	(696 594)	1 110 577
Проценты просроченные		326 010	326 010
Начисленные штрафы		500 000	500 000
Недвижимость для продажи	–	23 124	23 124
Прочее	16 883	12 142	29 025
Отложенный налоговый актив	1 831 961	156 775	1 988 736
Облигации выпущенные	15 465	(47 444)	(31 979)
Инвестиции в консолидируемые компании	(259 793)	(125 990)	(385 783)
Отложенное налоговое обязательство	(244 328)	(173 434)	(417 762)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 587 633	(16 659)	1 570 974

11 (Расход) возмещение по налогу на прибыль (продолжение)**Изменение величины временных разниц в течение 2009 года**

<i>тыс. рублей</i>	<i>1 января 2009 года</i>	<i>Отражено в составе прибылей и убытков</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Прочие активы	(8 328)	10 426	2 098
Инвестиционная собственность	–	1 111	1 111
Основные средства и нематериальные активы	294	4 404	4 698
Резерв под обесценение	576 380	1 230 791	1 807 171
Облигации выпущенные	65 611	(50 146)	15 465
Прочие	14 401	2 482	16 883
Отложенные налоговые активы	648 358	1 199 068	1 847 426
Инвестиции в консолидируемые компании	(192 018)	(67 775)	(259 793)
Кредиты банков	5 908	(5 908)	–
Отложенное налоговое обязательство	(186 110)	(73 683)	(259 793)
Требования по отложенному налогу на прибыль	462 248	1 125 385	1 587 633

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство полагает, что Агентство получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Агентству реализовать отложенный налоговый актив целиком.

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	<i>2010 год тыс. рублей</i>	<i>2009 год тыс. рублей (скорректиро- ванные данные)</i>	<i>2008 год тыс. рублей (скорректиро- ванные данные)</i>
Денежные средства на текущих счетах в российских банках	5 486 723	1 464 372	1 377 670
Депозиты в российских банках со сроком погашения до трех месяцев	3 978 086	13 487 092	6 731 547
Наличные денежные средства в кассе	11	8	5
	9 464 820	14 951 472	8 109 222

13 Средства в кредитных учреждениях

	<i>2010 год тыс. рублей</i>	<i>2009 год тыс. рублей (скорректиро- ванный)</i>	<i>2008 год тыс. рублей (скорректиро- ванный)</i>
Депозиты в российских банках со сроком погашения более трех месяцев	42 670 834	48 539 237	45 130 154
Средства с ограниченным правом использования	1 548 878	1 277 943	1 247 978
	44 219 712	49 817 180	46 378 132

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты включали в себя средства в сумме 40 217 024 тыс. рублей (2009 г.: 33 217 551 тыс. рублей), размещенные в десяти крупных российских банках, что составляет 94% (2009 г.: 92%) от общей суммы средств в кредитных учреждениях.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 548 878 тыс. рублей (в 2009 году – 1 277 943 тыс. рублей) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в российских банках, и являются обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

14 Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 декабря 2010 года недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным закладным в течение 2010 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, и составляет 602 296 тыс. рублей (2009 г.: 0 рублей).

15 Закладные

Закладные включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2010 года тыс. рублей	31 декабря 2009 года тыс. рублей
Реструктуризированные закладные	2 276 391	594 753
Закладные	135 454 570	98 579 931
Общая сумма закладных	137 730 961	99 174 684
Резерв под обесценение	(5 825 758)	(7 563 112)
Чистая сумма закладных	131 905 203	91 611 572

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2010 года и создала резерв под обесценение в размере 5 825 758 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 7 563 112 тыс. рублей).

	Закладные тыс. рублей	Реструктуризированные закладные тыс. рублей	Общая сумма тыс. рублей
Общая сумма резерва на 1 января 2009 года	(2 881 899)	–	(2 881 899)
Расходы за год	(5 210 711)	(272 752)	(5 483 463)
Восстановление за год	802 250	–	802 250
Общая сумма резерва на 1 января 2010 года	(7 290 360)	(272 752)	(7 563 112)
Расходы за год	(1 182 371)	(80 379)	(1 262 750)
Восстановление за год	2 664 657	237 591	2 902 248
Списанные суммы	97 857	–	97 857
Общая сумма резерва на 31 декабря 2010 года	(5 710 217)	(115 540)	(5 825 757)

Концентрация закладных

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

Обеспечение закладных

Закладные обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. На 31 декабря 2010 года среднее соотношение остатка задолженности по закладной к оценочной стоимости обеспечения на дату выдачи закладной приблизительно составляет 51% (31 декабря 2009 года: 54%). Справедливая стоимость обеспечения по просроченным свыше 90 дней или обесцененным закладным, по оценкам Группы, составляет не менее 73% от общей суммы просроченных свыше 90 дней или обесцененных закладных по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 года: 77%).

Реструктуризированные закладные состоят из собственных реструктуризированных закладных Группы и реструктуризированных закладных, выкупленных Группой.

15 Закладные (продолжение)

Собственные реструктуризированные закладные Группы

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма собственных закладных, реструктуризированных Группой, составила 423 542 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 554 730 тыс. рублей), в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 49 362 (31 декабря 2009 года: 254 489 тыс. рублей).

Реструктуризированные закладные, выкупленные Группой

С конца 2009 года Группа в рамках государственной поддержки заемщиков начала выкупать реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты у кредитора в целях повторной реструктуризации с дисконтом в обмен на выпущенные Группой облигации или по номиналу с рассрочкой платежа.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа выкупила реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты на сумму 1 852 849 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 39 823 тыс. рублей), которые были признаны по справедливой стоимости на дату признания финансовых активов. По состоянию на 31 декабря 2010 года в отношении 481 486 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 39 823 тыс. рублей) Группа создала резерв под обесценение в размере 66 178 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 18 263 тыс. рублей).

Со второго полугодия 2010 года Группа начала выкупать реструктуризированные закладные по номиналу с рассрочкой платежа. В соответствии с договором рассрочки Группа обязуется погасить сумму вознаграждения согласно обговоренному графику с окончательным сроком погашения в июне 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не завершила расчеты по выкупленным реструктуризированным проблемным ипотечным кредитам на сумму 1 131 403 тыс. рублей, и в отношении которых Группа признала по справедливой стоимости обязательство к оплате по договору рассрочки в сумме 771 117 тыс. рублей.

Разница между справедливой стоимостью выкупленных реструктуризированных проблемных закладных и справедливой стоимостью вознаграждения по сделкам покупки данных закладных составила 381 817 тыс. рублей (Примечание 7) и была признана как убыток от первоначального признания закладных в отчете о совокупном доходе за 2010 год.

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Проданные закладные, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2010 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, просроченные более 90 дней, закладные у приобретателей, составляет 2 050 056 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2 569 977 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа признала резерв по обратному выкупу проданных дефолтных закладных в размере 5 581 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 16 137 тыс. рублей).

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая стоимость закладных обремененных залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Первый ипотечный агент АИЖК» в мае 2007 года (Примечание 22), составляет 1 148 884 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 491 182 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 1 549 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 440 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая стоимость закладных обремененных залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Второй ипотечный агент АИЖК» в феврале 2008 года (Примечание 22), составляет 3 427 045 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 11 119 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая стоимость закладных обремененных залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в ноябре 2008 года (Примечание 22), составляет 4 485 856 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 32 503 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая стоимость закладных обремененных залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» в июле 2010 года (Примечание 22), составляет 4 767 304 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 31 768 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей).

16 Стабилизационные займы

В 2009 году Группой введена в действие программа, нацеленная на поддержку заемщиков временно испытывающих финансовые затруднения, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставляются для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога после требований кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 1 197 678 тыс. рублей (31 декабря 2009 года 315 335 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма стабилизационных займов составила 2 538 178 тыс. рублей (31 декабря 2009 года 788 339 тыс. рублей), при этом в отношении стабилизационных займов был признан убыток от первоначального признания займов, выданных Группой по нерыночным процентным ставкам в 2010 году, в сумме 693 658 тыс. рублей (Примечание 7) и был создан резерв под обесценение в размере 646 842 тыс. рублей (31 декабря 2009 года 473 004 тыс. рублей). При определении размера резерва под выдаваемые стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

17 Займы, выданные банкам

	<i>2010 год тыс. рублей</i>	<i>2009 год тыс. рублей</i>
Финансирование банков по государственной программе «Стимул»	2 948 735	23 301
Финансирование банков под залог закладных	346 891	—
	3 295 626	23 301

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» как антикризисную меру, направленную на поддержку строительства рынка доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта. Финансирование осуществляется на стандартных условиях для всех банков: сроком на два года и под ставку 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа профинансировала по программе «Стимул» одиннадцать банков на общую сумму 2 948 735 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 23 301 тыс. рублей). Займы, выданные банкам по программе, были признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

В 2010 году Группа разработала альтернативный выкупу механизм рефинансирования закладных путем предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа профинансировала пять банков под залог закладных на общую сумму 346 891 тыс. рублей.

18 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	<i>2010 год тыс. рублей</i>	<i>2009 год тыс. рублей</i>
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	3 425 812	3 424 610

По состоянию на 31 декабря 2010 года удерживаемые до срока погашения инвестиции имеют срок погашения 10 декабря 2014 года и ставку купонного дохода 9,7% годовых.

19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>31 декабря 2010 года тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2009 года тыс. рублей</i>
Облигации с ипотечным покрытием	1 292 994	—
Прочие облигации	71 004	—
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 363 998	—

По состоянию на 31 декабря 2010 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в основном включали в себя облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент Московского Банка Реконструкции и Развития» (95% от общей суммы ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) со сроком погашения 20 декабря 2038 года и ставкой купонного дохода 8,0% годовых.

20 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей (Скорректиро- ванные)
Дебиторская задолженность по возвращенным реструктуризированным ипотечным закладным	71 023	—
Авансы выданные	67 267	91 030
Расходы будущих периодов	22 546	22 843
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	16 084	432
Дебиторская задолженность сервисных агентов	7 759	23 597
Прочее	4 440	24 170
Итого прочих активов	189 119	162 072

С конца 2009 года Группа начала выкупать реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты у первичных кредиторов (Примечание 15). В соответствии с условиями договора Группа оставляет за собой право вернуть обратно закладные не соответствующие критериями Группы в течение периода экспертизы закладных. По итогам событий после отчетной даты Группа не признала реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты в сумме 1 650 671 тыс. рублей, не соответствующие критериями Группы и которые были возвращены первичному кредитору после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа признала требование к первичным кредиторам о возврате ранее уплаченных денежных средств в сумме 71 023 тыс. рублей.

21 Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств и нематериальных активов в период с 1 января по 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Оборудование	Мебель	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2010 года	225 336	36 504	2 145	230 896	494 881
Поступления	37 825	290	17 348	46 537	102 000
Выбытия	(1 095)	(9 371)	(4 404)	(10 128)	(24 998)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	262 066	27 423	15 089	267 305	571 883
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2010 года	(129 895)	(12 572)	(477)	(96 676)	(239 620)
Начисленная амортизация (Примечание 10)	(55 984)	(4 352)	(11 293)	(54 774)	(126 403)
Выбытия	1 095	1 603	4 404	10 128	17 230
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(184 784)	(15 321)	(7 366)	(141 322)	(348 793)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2010 года	77 282	12 102	7 723	125 983	223 090

Изменения основных средств и нематериальных активов в период с 1 января по 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Оборудование	Мебель	Арендованные основные средства	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2009 года	207 802	34 475	6 728	136 739	385 744
Поступления	22 279	2 816	2 145	117 594	144 834
Выбытия	(4 745)	(787)	(6 728)	(23 437)	(35 697)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	225 336	36 504	2 145	230 896	494 881
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2009 года	(67 391)	(6 732)	(3 948)	(31 171)	(109 242)
Начисленная амортизация (Примечание 10)	(67 249)	(6 627)	(3 257)	(88 942)	(166 075)
Выбытия	4 745	787	6 728	23 437	35 697
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(129 895)	(12 572)	(477)	(96 676)	(239 620)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2009 года	95 441	23 932	1 668	134 220	255 261

22 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2010 года состоят из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A4	1 февраля 2012 года	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	900 000	912 523
A5	15 июля 2011 года – 40% выпуска; 15 октября 2012 года – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	2 200 000	2 234 451
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	2 539 418
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	4 065 806
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	5 019 118
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	5 047 711
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 ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 061 785
A11	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 или 15 сентября 2018 года	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 036 386
A12	15 декабря 2013 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	7 000 000	6 976 938
A13	15 апреля 2018 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	3 924 507
A14	15 мая 2023 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 895 780
A15	15 сентября 2028 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 968 430	5 047 907
A16	15 сентября 2017 года – 40% выпуска; 15 сентября 2019 года – 35% выпуска; 15 сентября 2020 года – 15% выпуска; 15 сентября 2021 года – 10% выпуска	8,25% выплачиваемый ежеквартально	8,51%	8 725 000	9 088 896
A 20	15 декабря 2027 года	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	5 000 000	5 003 524
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,83%	852 310	850 844
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,89%	264 000	270 148
ВИА АИЖК – А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 года	8,5%, выплачиваемый ежеквартально	9,13%	3 348 364	3 401 419
ИА 2008- 1- А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 года	10,5%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	4 505 588	4 607 183
ИА 2010- 1- А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 года	9,0%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	4 997 379	5 090 913
				83 011 073	84 075 257

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2009 года состоят из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A2	1 февраля 2010 года	11,00%, выплачиваемый раз в полгода	11,53%	1 500 000	1 568 101
A3	15 октября 2010 года	9,40%, выплачиваемый ежеквартально	9,96%	900 000	916 381
A4	1 февраля 2012 года	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	900 000	910 203
A5	15 июля 2011 года – 40% выпуска; 15 октября 2012 года – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	2 200 000	2 228 335
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	2 532 494
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	4 057 162
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	5 006 998
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	5 035 927
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 ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 049 284
A11	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 или 15 сентября 2018 года	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 013 466
A12	15 декабря 2013 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	13.54%	7 000 000	7 310 474
A13	15 апреля 2018 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	13.69%	3 900 001	4 073 443
A14	15 мая 2023 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	13.69%	3 850 001	4 019 634
A15	15 сентября 2028 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	13.69%	3 865 188	4 052 779
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	1 223 046	1 176 032
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	257 387
				58 102 236	59 208 100

Все выпущенные облигации, за исключением выпусков A12, A13, A14 и A15, имеют фиксированную купонную ставку. Облигации выпусков A12, A13, A14 и A15 имеют плавающую купонную ставку, привязанную к ставке рефинансирования, устанавливаемой Центральным Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации выпуска A2, A3 полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, облигации выпусков A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10, A11, A12, A13, A14, A15, A16, A20 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

22 Облигации выпущенные (продолжение)

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 294 794 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием были проданы третьим сторонам, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 130 794 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2039 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 1 116 310 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 487 046 тыс. рублей) были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 1 148 884 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 491 182 тыс. рублей).

В феврале 2008 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 10 727 617 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Транши Б и В указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по ипотечным закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием наступает в марте 2040 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 3 348 364 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0) были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 3 427 045 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0).

В конце декабря 2008 года Группа выпустила два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11 331 828 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и фиксированную ставку купона. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и плавающую ставку купона. Транш Б, указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 4 505 588 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей) были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 4 485 856 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей).

В конце июня 2010 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 546 706 тыс. руб., обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1 и А2, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 года и фиксированную ставку купона 9,0% и 6,5% соответственно. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 года и плавающую ставку купона. Транши А2 и Б, указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации с ипотечным покрытием в сумме 4 997 379 тыс. рублей были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 4 767 304 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей).

23 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты банков представляют собой кредит, привлеченный от крупного российского банка, отраженного по амортизированной стоимости в сумме 2 092 309 тыс. рублей (31 декабря 2009 года – 2 612 715 тыс. рублей). Кредит был предоставлен сроком до ноября 2011 года под фиксированную процентную ставку 8.5%.

24 Прочие заемные средства

В декабре 2010 года Группа привлекла кредит от Внешэкономбанка в размере 3 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года амортизированная стоимость кредита составила 2 762 550 тыс. рублей. Данный кредит был отражен Группой в соответствии с МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе Прочих обязательств в размере 221 209 тыс. рублей (Примечание 25).

25 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Рассрочка платежа по выкупленным проблемным ипотечным закладным (Примечание 15)	771 117	–
Задолженность перед персоналом	207 535	70 331
Обязательства перед сервисными агентами	299 745	117 252
Государственная субсидия от Внешэкономбанка (Примечание 24)	221 209	–
Обязательство по обратному выкупу дефолтных закладных	52 484	64 651
Кредиторская задолженность по налогам	15 954	13 276
Кредиторская задолженность по переданным закладным, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, обслуживаемым Агентством	5 581	16 137
Прочие	34 613	51 798
	1 608 238	333 445

В декабре 2010 года Группа получила заимствование от Внешэкономбанка (Примечание 24) для финансирования кредитования банков по программе «Стимул» (Примечание 15). Разница между первоначальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20, а именно как доходы будущих периодов. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма полученной государственной субсидии составила 221 209 тыс. рублей.

26 Акционерный капитал**Акционерный капитал**

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2010 года состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2009 года: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 269 543 тыс. рублей).

По итогам 2009 года Группой было принято решение о выплате дивидендов в размере 407 057 млн. рублей. Дивиденды были выплачены в августе 2010 года.

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице.

	31 декабря 2010 года тыс. рублей	31 декабря 2009 года тыс. рублей
Акционерный капитал, тыс. рублей	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль, тыс. рублей	10 999 502	4 147 954
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 739)	–
Неконтрольные доли участия	566	5
Итого собственных средств, тыс. рублей	106 857 872	100 007 502
Итого активов, тыс. рублей	197 458 328	162 223 650
Итого собственных средств в процентах от активов, %	54%	61,6%

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Группы. Основными видами рисков, которые принимает на себя Группа, являются кредитный риск и риск контрагентов, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Структура управления рисками

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет 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.

Комитет по рискам при Правлении

Комитет по рискам при Правлении несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов рисков.

Департамент риск-менеджмента и управления активами

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента и управления активами входит общее управление рисками и осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетности по финансовым и нефинансовым рискам.

Внутренний аудит

Основной целью Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективного функционирования органов управления Группой путем проведения внутреннего аудита деятельности Группы и предоставления независимых и объективных рекомендаций, способствующих повышению качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Сотрудники Службы являются штатными сотрудниками Группы, в то же время сама Служба является независимым структурным подразделением, находящимся в функциональном подчинении Наблюдательного Совета Группы. Руководитель Службы отчитывается о проделанной работе Комитету наблюдательного совета по аудиту.

Комитету наблюдательного совета по аудиту

Комитет создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций наблюдательному совету Агентства при осуществлении последним контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Группы, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Группы.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, 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.

Кредитный риск

Кредитный риск закладных

Кредитный риск закладных – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком и обращения взыскания по закладным.

Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым закладным и оценке платежеспособности заемщиков, лимиты рефинансирования на поставщиков закладных, требования к сервисным агентам, которые обеспечивают обслуживание закладных Группы, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа приобретает ипотечные кредиты, предоставленные 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. Требования к приобретаемым закладным также включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, подтверждается независимой оценкой. Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Группы. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Группы является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Группа устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Группы регулярно анализирует типы продуктов, предлагаемых Группой, и их рисковые особенности, принимает решение о дифференциации портфеля по типам продуктов, о приостановлении рефинансирования продуктов с повышенным уровнем риска. Группа также регулярно пересматривает дифференциацию максимальных сумм кредитов и займов для разных типов продуктов в зависимости от коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения.

Группа ежемесячно отслеживает своевременность выплат по закладным и выявляет закладные с просроченными выплатами. Группой разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным.

Кредитный риск контрагентов

Кредитный риск контрагентов - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неплатежеспособности и неисполнения обязательств контрагентов и партнеров Группы, а также эмитентов долговых ценных бумаг.

К основным контрагентам, по которым Группа несет кредитный риск, относятся:

- ▶ кредитные организации, на депозиты и в долговые ценные бумаги которых осуществляется размещение денежных средств Группы;
- ▶ кредитные организации, принимающих участие в программе по рефинансированию закладных путем предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам;
- ▶ организации, принимающих участие в программе по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья в качестве заемщиков и гарантов сбыта.

Группа 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.

Группа использует систему внутренних рейтингов для оценки и мониторинга финансовой устойчивости кредитных и некредитных организаций при размещении денежных средств на депозиты и в ценные бумаги, заключении договоров обслуживания ипотечных кредитов региональными операторами (сервисными агентами), предоставлении займов по программе стимулирования строительства жилья. Группа в большинстве договорных обязательств сохраняет за собой право досрочного расторжения договоров либо изменение условий предоставления депозитов и займов по собственному усмотрению.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов для каждого контрагента. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Максимальный размер подверженности кредитному риску*

В следующей таблице представлен максимальный размер подверженности кредитному риску по статьям консолидированного баланса. Максимальный размер подверженности риску представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер подверженности рisku 2010 г.</i>	<i>Максимальный размер подверженности рisku 2009 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12	9 464 820	14 951 472
Средства в кредитных учреждениях	13	44 219 712	49 817 180
Закладные	15	131 905 203	91 611 572
Стабилизационные займы выданные	16	1 197 678	315 335
Займы, выданные банкам	17	3 295 626	23 301
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	19	1 363 998	—
- удерживаемые до погашения	18	3 425 812	3 424 610
Прочие активы	20	189 119	162 072
		195 061 968	160 305 542
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	29	27 743 482	1 811 338
Общий размер подверженности кредитному риску		222 805 450	162 116 880

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер подверженности кредитному риску, но не максимальный размер убытка, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере подверженности кредитному риску по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Классификация финансовых активов по кредитному риску

Группа использует классификацию по кредитному риску финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ по кредитному риску в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	2010 год						
	Не просроченные и не обесцененные					Просрочен- ные	Итого
	Очень низкий	Низкий	Стандарт- ный	Высокий	Очень высокий		
Средства в кредитных учреждениях	15 923 212	22 563 951	5 732 549	—	—	—	44 219 712
Закладные, включая Реструктуризированные закладные	—	—	—	—	334 845	1 941 546	2 276 391
Закладные	44 130 315	28 788 645	30 170 855	10 520 683	10 037 039	11 807 033	135 454 570
Стабилизационные займы	—	—	—	—	1 564 382	280 138	1 844 520
Займы выданные банкам	—	2 194 825	755 757	345 044	—	—	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	—	—	—	1 363 998
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 425 812	—	—	—	—	—	3 425 812
Итого финансовые активы с кредитным риском	64 843 337	53 547 421	36 659 161	10 865 727	11 936 266	14 028 717	191 880 629
	2009 год						
	Не просроченные и не обесцененные					Просрочен- ные	Итого
	Очень низкий	Низкий	Стандарт- ный	Высокий	Очень высокий		
Средства в кредитных учреждениях	24 655 298	13 512 481	11 649 401	—	—	—	49 817 180
Закладные, включая: Реструктуризированные закладные	—	—	—	—	22 696	572 057	594 753
Закладные	32 956 591	14 848 559	13 801 315	10 686 371	15 100 392	11 186 703	98 579 931
Стабилизационные займы	—	—	—	—	788 339	—	788 339
Займы выданные банкам	—	23 301	—	—	—	—	23 301
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	3 424 610	—	—	—	—	—	3 424 610
Итого финансовые активы с кредитным риском	61 036 499	28 384 341	25 450 716	10 686 371	15 911 427	11 758 760	153 228 114

Представленные группы определены в соответствии с политикой Группы оценки кредитного риска. Основой для данной классификации является статистический анализ просроченной задолженности и ожидаемых финансовых потерь с использованием фактических данных Группы. Для вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов используются кредитные рейтинги международных либо российских рейтинговых агентств.

В рамках данной политики в отношении закладных рассматривается тип продукта и его рисковые особенности, интервал текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения с учетом переоценки стоимости недвижимости (далее по тексту «коэффициент К/З»), сумма ипотечного кредита в региональном разрезе, наличие или отсутствие текущей просрочки, наличие или отсутствие исторической просрочки, наличие или отсутствие реструктуризации, наличие или отсутствие ипотечного страхования.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Первичным критерием распределения залладных является уровень коэффициента К/З: залладные с уровнем коэффициента К/З не более 50% относятся в категорию очень низкого риска, в интервале от 50% до 60% - в категорию низкого риска, интервале от 60% до 70% относятся в категорию стандартного риска, в интервале от 70% до 80% - в категорию высокого риска, более 80% - в категорию очень высокого риска. При условии наличия ипотечного страхования, действующего до конца срока кредитования, происходит снижение кредитного риска на одну ступень. Наличие таких факторов, как реструктуризация графика платежей, наличие исторической просрочки более 30 дней или текущей до 30 дней, превышение суммы ипотечного кредита над максимально установленной для данного коэффициента К/З и региона приводит к увеличению категории риска на одну ступень.

В отношении прочих финансовых активов с кредитным риском категории риска определены при помощи системы рейтингов, рассчитанной в соответствии с внутренней методикой оценки финансовой устойчивости и определения кредитного рейтинга контрагента. Шкала внутренних рейтингов Группы и категория риска актива имеют следующее соответствие с рейтингами международных рейтинговых агентств: внутреннему рейтингу «0» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень низкий» соответствует рейтинг BBB+/Baa1/BBB+ и выше от S&P / Moody's / Fitch, внутренним рейтингам «5-6» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень высокий» соответствует рейтинг B-/B3/B- и ниже от S&P / Moody's / Fitch. При отсутствии рейтинга, установленных международным агентством, Группы использует прочие факторы финансовой устойчивости контрагента, такие как диверсификация риска, концентрация рисков, уровень ликвидности, прибыльность, качества активов, для определения его рейтинга.

Просроченные финансовые активы включают активы, которые просрочены более чем на 30 дней. Анализ просроченных залладных и займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных финансовых активов не является обесцененной.

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма финансового актива, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2010 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Залладные				
Реструктуризированные залладные	46 086	12 047	1 883 413	1 941 546
Залладные	1 432 181	840 321	9 534 531	11 807 033
Стабилизационные займы	118 898	99 639	61 601	280 138
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 597 165	952 007	11 479 545	14 028 717
	2009 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Залладные				
Реструктуризированные залладные	—	—	572 057	572 057
Залладные	1 298 394	1 168 728	8 719 581	11 186 703
Стабилизационные займы	—	—	—	—
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 298 394	1 168 728	9 291 638	11 758 760

Залладные оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценения портфеля залладных представлена в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2010 года проблемные ипотечные кредиты, выкупленные у прочих кредиторов для последующей реструктуризации, были включены в группу «просроченные на срок более 180 дней» в сумме 1 871 703 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 572 057 тыс. рублей) для целей анализа по срокам задолженности просроченных залладных. Собственные залладные Группы в сумме 423 524 тыс. рублей, которые были реструктуризированы, раскрываются по фактическим срокам, прошедшим с момента задержки платежа, произошедшей после реструктуризации.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Обесценение по закладным, стабилизационным займам оценивается на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение закладных, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения закладных стабилизационных займов. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной 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 используются при оценке потерь от обесценения:

- ▶ руководство считает, что исторические данные о миграции просроченных закладных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;
- ▶ руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт в среднем до 30% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи закладной.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. На отчетную дату у Группы отсутствовали активы, оцениваемые на индивидуальной основе.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае закладных.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма ипотечных закладных, реструктуризированных группой, составила 2 276 391 (31 декабря 2009 года: 594 753 тыс. рублей) (Примечание 15). Реструктуризация предусматривала изменения условий по выкупленным закладным. Например, увеличение срока заимствования, изменение ставки по ипотечному кредиту, установление нового графика погашения ипотечного кредита, установление льготного периода, когда заемщик обязан оплачивать только проценты за пользование кредитом.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом убытка от первоначального признания, которые были реструктуризированы, составила 366 935 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 0 тыс. рублей). Реструктуризация предусматривала снижение процентной ставки по стабилизационным займам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, соответствие которым необходимо для проведения реструктуризации подобным образом.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

Для управления риском ликвидности Группа предпринимает следующие действия:

- ▶ осуществляет мониторинг экономических, политических и других факторов, влияющих на ликвидность;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи закладных, операций по секьюритизации;
- ▶ прогнозирует способность Эмитента удовлетворить потребности в ликвидных средствах;
- ▶ осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
- ▶ поддерживает портфель высоколиквидных активов;
- ▶ осуществляет еженедельный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициента текущей ликвидности ниже 1 на ближайшие 6 месяцев;
- ▶ формирует фонд погашения обязательств за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Группы использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Группа использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от закладных, выпуска и погашения долговых обязательств и прочих операций. Модель использует историческую информацию о портфеле закладных, статистическую информацию Росстата и информацию из прочих имеющихся источников информации.

Группа 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. Группа учитывает средний срок жизни закладных при выпуске облигаций. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Следующая далее таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2010 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам (+30)	Суммарная величина притока/ оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 495 743	5 015 695	—	—	—	—	9 511 438	9 464 820
Средства в кредитных учреждениях	1 245 816	12 400 823	31 908 653	189 058	—	—	45 744 350	44 219 712
Закладные	2 929 625	6 374 020	15 730 667	74 865 715	143 838 060	25 553 473	269 291 560	131 905 203
Стабилизационные займы	45 818	91 633	412 350	2 199 202	6 001 990	1 567 064	10 318 057	1 197 678
Займы, выданные банкам	26 157	86 453	813 385	2 428 960	1 040 647	—	4 395 602	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	—	—	—	1 363 998	1 363 998
- удерживаемые до погашения	—	82 485	247 456	4 401 134	—	—	4 731 075	3 425 812
Прочие активы	189 119	—	—	—	—	—	189 119	189 119
Итого активы	10 296 276	24 051 109	49 112 511	84 084 069	150 880 697	27 120 537	345 545 199	195 061 968
Обязательства								
Облигации выпущенные	398 173	1 787 144	7 163 126	52 147 023	110 851 365	—	172 346 831	84 075 257
Кредиты банков	14 532	1 063 493	1 094 251	—	—	—	2 172 276	2 092 309
Прочие заемные средства	16 562	31 521	146 918	780 534	3 860 670	—	4 836 205	2 762 550
Прочие обязательства	837 120	—	149 393	522 875	318 762	—	1 828 150	1 608 238
Итого обязательства	1 266 387	2 882 158	8 553 688	53 450 432	115 030 797	—	181 183 462	90 538 354
Чистая позиция	9 029 889	21 168 951	40 558 823	30 633 637	35 849 900	27 120 537	164 361 737	104 523 614

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2009 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам (+30)	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 363 936	9 872 266	—	—	—	—	15 236 202	14 951 472
Средства в кредитных учреждениях	4 910 252	17 335 826	28 748 282	—	—	—	50 994 360	49 817 180
Закладные	1 927 081	3 815 392	5 585 888	25 783 397	14 757 163	90 314 218	142 183 139	91 611 572
Стабилизационные займы	—	38	88 406	302 027	751 954	—	1 142 425	315 335
Займы, выданные банкам	228	433	2 019	23 961	—	—	26 641	23 301
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	82 478	247 434	3 740 912	—	—	4 070 824	3 424 610
Прочие активы	144 537	17 535	—	—	—	—	162 072	162 072
Итого активы	12 346 034	31 123 968	34 672 029	29 850 297	15 509 117	90 314 218	213 815 663	160 305 542
Обязательства								
Облигации выпущенные	1 789 073	932 174	5 827 047	41 167 062	45 307 390	—	95 022 746	59 208 100
Кредиты банков	—	54 493	664 346	2 242 269	—	—	2 961 108	2 612 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	61 888	—	—	—	—	61 888	61 888
Прочие обязательства	120 015	145 495	67 551	384	—	—	333 445	333 445
Итого	1 909 088	1 194 050	6 558 944	43 409 715	45 307 390	—	98 379 187	62 216 148
Чистая позиция	10 436 946	29 929 918	28 113 085	(13 559 418)	(29 798 273)	90 314 218	115 436 476	98 089 394

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2010 г.	195 133	1 808 870	23 928 141	1 811 338	27 743 482
2009 г.	–	–	–	1 811 338	1 811 338

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Группа анализирует только риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Задачей управления рыночным риском 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.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Группа также осуществляет выпуск облигаций с правом их досрочного погашения Группой, что является дополнительным инструментом управления риском изменения процентных ставок.

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.

Для управления риском изменения процентных ставок Группа:

- ▶ Выбирает параметры выпуска корпоративных облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля закладных;
- ▶ Выпускает облигации с правом досрочного погашения части номинала;
- ▶ Прогнозирует уровень досрочного погашения закладных;
- ▶ Осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций;
- ▶ Рассчитывает дюрации выпущенных облигаций Агентства и портфеля закладных;
- ▶ Осуществляет мониторинг спреда доходностей выпущенных ипотечных облигаций к доходностям государственных облигаций;
- ▶ Учитывает различные сценарии при финансовом планировании и регулярно проводит стресс-тестирование.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой со сроком погашения более года после отчетной даты. Однако, на балансе Группы находятся корпоративные облигации с пересматриваемой процентной ставкой, а также активы с пересматриваемой процентной ставкой, а именно закладные по продукту «Военная ипотека» и закладные по программе «Переменная ставка». Таким образом, чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании данных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 г и на 31 декабря 2009 года. Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок: Анализ чувствительности по процентным активам и обязательствам с пересматриваемой процентной ставкой, действовавших по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года может быть представлен следующим образом:

	Чувствительность дохода до налогообложения 2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	191 577
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(191 577)

	Чувствительность дохода до налогообложения 2009 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	340 567
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(340 567)

По инвестиционным ценным бумагам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности. Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность капитала 2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 766
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 766)

	Чувствительность капитала 2009 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–

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 2010 и 31 декабря 2009 года Группа в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Досрочные погашения оказывают исключительно высокое влияние на распределение денежных потоков по портфелю закладных и величину чистого процентного дохода. Моделирование сценариев досрочных погашений является одной из основных функций управления рисками.

На основании проведенного анализа сроков погашения закладных Группа выявила, что в течение 2010 года соответственно 11,3% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения, включая частичное и полное досрочное погашения (2009 г. – 8,3%).

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства Материнского Семейного Капитала).

По оценкам руководства Группы, при отсутствии досрочного погашения в 2010 г. процентный доход Группы мог бы вырасти на приблизительно 1,2 млрд. рублей (2009 г. - 1 млрд. рублей).

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2010 и на 31 декабря 2009 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 компаний. 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.

28 Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	83 593	95 433
Сроком от 1 года до 5 лет	97 969	79 759
	181 562	175 192

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 2010 года 112 031 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе прибылей и убытков (2009 год: 105 989 тыс. рублей).

29 Договорные и 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 страхования 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 ее деятельности. 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.

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении старшего транша ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 1 811 338 тыс. рублей. Данное поручительство является дополнительным обеспечением обязательств ЗАО «Ипотечный агент МБРР» по ипотечным облигациям класса «А» и может быть предъявлено Группе только в случае дефолта по облигациям. Данные ипотечные облигации обеспечены жилой недвижимостью.

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Договорные и условные финансовые обязательства		
Предоставленные поручительства	1 811 338	1 811 338
Соглашения о предоставлении займов	25 932 144	—
	27 743 482	1 811 338

Соглашения о предоставлении займов представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 17).

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Судебные разбирательства

Руководство 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. Не накоплен достаточный опыт применения налогового законодательства в отношении операций с закладными, осуществляемых небанковскими ипотечными организациями. 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 консолидированной 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.

30 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	2010 год	2009 год
	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	3 605 458	504 752
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	30 955 823	51 884 767
Средства в кредитных учреждениях, полученные в течение года	62 031 632	121 478 714
Средства в кредитных учреждениях, погашенные в течение года	(88 640 726)	(142 407 658)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	4 346 730	30 955 823
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 800	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 425 812	3 424 610
Прочие заемные средства на 1 января	—	2 612 680
Прочие заемные средства, полученные в течение года	2 762 550	—
Погашение прочих заемных средств в течение года	—	(2 612 680)
Прочие заемные средства, не погашенные на 31 декабря	2 762 550	—
Прочие обязательства	221	—
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	1 466 903	5 781 688
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживающих до погашения	330 825	13 610
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	959	—
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	2 137	280 000
Убыток от первоначального признания закладных	75 293	—

Облигации, выпущенные Группой общей балансовой стоимостью 69 854 723 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 55 290 199 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

В декабре 2010 года Группа привлекла кредит от Внешэкономбанка в размере 3 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 кредит был отражен по амортизированной стоимости 2 762 550 тыс. рублей. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 221 млн. рублей. (Примечание 24).

В течение 2010 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, на сумму 21 714 тыс. рублей (2009 год: 4 587 тыс. рублей) за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 38 720 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (31 декабря 2009 года: 40 773 тыс. рублей).

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета, признанной в отчетности за 2010 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 93 777 тыс. рублей (за 2009 год: 33 672 тыс. рублей). Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета за 2010 год также включает премии членам Правления за 2009 год и премии членам Наблюдательного Совета за 2009 и 2008 годы, утвержденные к выплате в 2010 году, на общую сумму в 24 815 тыс. рублей.

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

В июне 2010 года Группа выкупила на нерыночных условиях у связанной стороны ОАО КИТ Финанс Инвестиционный банк проблемные ипотечные кредиты. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма выкупленных проблемных ипотечных кредитов составила 423 013 тыс. рублей. На дату покупки данные кредиты были признаны по справедливой стоимости в сумме 347 720 тыс. рублей. Разница между справедливой стоимостью выкупленных реструктуризированных проблемных ипотечных кредитов и справедливой стоимостью обязательств по поставке облигации в (Примечание 7) была признана суммой 75 293 тыс. рублей как убыток от первоначального признания закладных в отчете о совокупном доходе за 2010 год.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 004	1 292 994	—	1 363 998
	71 004	1 292 994	—	1 363 998

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года у Группы отсутствовали активы 3 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, Группой не осуществлялись.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами, стоимость которых определяется данными, наблюдаемыми на рынке.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2010 год			2009 год		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 464 820	9 464 820	—	14 951 472	14 951 472	—
Средства в кредитных учреждениях	44 219 712	44 219 712	—	49 817 180	49 817 180	—
Закладные	131 905 203	128 690 920	3 214 283	91 611 572	87 100 542	4 511 030
Стабилизационные займы выданные	1 197 678	1 197 678	—	315 335	315 335	—
Займы, выданные банкам	3 295 626	3 295 626	—	23 301	23 301	—
Инвестиционные ценные бумаги:			—			—
- удерживаемые до погашения	3 425 812	3 505 120	(79 308)	3 424 610	3 424 610	—
Итого активы	193 508 851	190 373 876	3 134 975	160 143 470	155 632 440	4 511 030
Финансовые обязательства						
Облигации выпущенные	84 075 257	85 007 665	(932 408)	59 208 100	53 644 669	5 563 431
Кредиты банков	2 092 309	2 092 309	—	2 612 715	2 612 715	—
Прочие заемные средства	2 762 550	2 762 550	—	—	—	—
Итого обязательства	88 930 116	89 862 524	(932 408)	61 820 815	56 257 384	5 563 431

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого свыше 1 года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погаше- ния</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	4 486 570	4 978 250	—	9 464 820	—	—	—	—	—	9 464 820
Средства в кредитных учреждениях	1 234 620	12 275 414	30 524 678	44 034 712	185 000	—	185 000	—	—	44 219 712
Закладные	1 473 334	3 525 427	5 060 568	10 059 329	27 770 029	85 107 023	112 877 052	8 968 822	—	131 905 203
Стабилизационные займы	120	251	1 328	1 699	17 328	977 386	994 714	201 265	—	1 197 678
Займы, выданные банкам	4 818	42 850	626 674	674 342	2 275 011	346 273	2 621 284	—	—	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги										
- имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	1 363 998	—	—	—	—	—	1 363 998
- удерживаемые до погашения	—	14 498	—	14 498	3 411 314	—	3 411 314	—	—	3 425 812
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	602 296	602 296
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	223 090	223 090
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	1 570 974	1 570 974
Прочие активы	189 119	—	—	189 119	—	—	—	—	—	189 119
Итого активов	8 752 579	20 836 690	36 213 248	65 802 517	33 658 682	86 430 682	120 089 364	9 170 087	2 396 360	197 458 328
Обязательства										
Облигации выпущенные	371 301	1 344 790	2 277 275	3 993 366	30 875 829	49 206 062	80 081 891	—	—	84 075 257
Кредиты банков	12 309	—	2 080 000	2 092 309	—	—	—	—	—	2 092 309
Прочие заемные средства	—	—	—	—	—	2 762 550	2 762 550	—	—	2 762 550
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62 102	—	—	62 102	—	—	—	—	—	62 102
Прочие обязательства	837 121	—	116 242	953 363	406 847	248 028	654 875	—	—	1 608 238
Итого обязательств	1 282 833	1 344 790	4 473 517	7 101 140	31 282 676	52 216 640	83 499 316	—	—	90 600 456
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 469 746	19 491 900	31 739 731	58 701 377	2 376 006	34 214 042	36 590 048	9 170 087	2 396 360	106 857 872

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого свыше 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	5 324 097	9 627 375	—	14 951 472	—	—	—	—	14 951 472
Средства в кредитных учреждениях	4 887 364	17 199 140	27 730 676	49 817 180	—	—	—	—	49 817 180
Закладные	394 538	997 935	4 195 109	5 587 582	22 119 570	63 904 420	86 023 990	—	91 611 572
Стабилизационные займы	—	5	30 425	30 430	117 795	167 110	284 905	—	315 335
Займы, выданные банкам	—	—	—	—	23 301	—	23 301	—	23 301
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13 610	—	—	13 610	3 411 000	—	3 411 000	—	3 424 610
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	255 261	255 261
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—	—	68 924	68 924
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	6 290	6 290	—	—	—	—	6 290
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	1 587 633	1 587 633
Прочие активы	54 925	14 629	81 104	150 658	11 414	—	11 414	—	162 072
Итого активов	10 674 534	27 839 084	32 043 604	70 557 222	25 683 080	64 071 530	89 754 610	1 911 818	162 223 650
Обязательства									
Облигации выпущенные	156 924	1 945 436	1 562 433	3 664 793	12 581 114	42 962 193	55 543 307	—	59 208 100
Кредиты банков	—	—	524 238	524 238	2 088 477	—	2 088 477	—	2 612 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	61 888	—	—	61 888	—	—	—	—	61 888
Прочие обязательства	120 015	145 495	67 551	333 061	384	—	384	—	333 445
Итого обязательств	338 827	2 090 931	2 154 222	4 583 980	14 669 975	42 962 193	57 632 168	—	62 216 148
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	10 335 707	25 748 153	29 889 382	65 973 242	11 013 105	21 109 337	32 122 442	1 911 818	100 007 502

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения распределены в соответствии с наиболее ранними из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины погашения активов и обязательств представляют собой договорные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного выше анализа.

В рамках данного анализа просроченные активы или обязательства раскрываются в части балансовой стоимости активов и обязательств, по которым возникли просроченные платежи в соответствии с графиком погашения. Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

33 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале и апреле 2011 года выпущены неконвертируемые документарные купонные облигации ОАО «АИЖК» серии «А17» на сумму 8 000 000 тыс. рублей, ставка купона 9,05%, серии «А18» на сумму 7 000 000 тыс. рублей, ставка купона 8%, серии «А19» на сумму 6 000 000 тыс. рублей, ставка купона 7,7%. Данные облигации обеспечены государственной гарантией по выплате номинальной стоимости.

В марте 2011 года Агентство продало компании специального назначения Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент 2011-2», через которую планирует осуществить выпуск ипотечных облигаций, закладные на сумму 16 694 307 тыс. рублей.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования, формирования новых инновационных инструментов рефинансирования ипотеки и развития российского рынка ипотечных ценных бумаг Агентством запущена «Программа ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием со сроком реализации до конца 2012 года. В рамках Программы Агентство готово выкупать старшие транши ипотечных облигаций участников рынка на общую сумму не более 20 млрд. рублей, рассмотреть возможность предоставления поручительства по выпускаемым в рамках Программы ипотечным ценным бумагам и предоставлению эмитентам промежуточного финансирования на накопление ипотечного покрытия. За получение гарантированного со стороны Агентства обязательства по приобретению старших траншей ипотечных ценных бумаг организатор выплачивает Агентству единовременную комиссию. По состоянию на 31 мая 2011 года в рамках реализации Программы подписано 4 договора об организации выпуска на общую сумму 12,6 млрд. рублей с планируемым сроком исполнения обязательств Агентства по приобретению старших траншей ипотечных ценных бумаг: в 4 квартале 2011 года в объеме не более 5,0 млрд. рублей и в 2012 году в объеме не более 8,6 млрд. рублей.

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

Консолидированная финансовая отчетность
за 2011 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Основа подготовки отчетности	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	20
5	Информация по сегментам	21
6	Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов	22
7	Комиссионные расходы	22
8	Прочие доходы	23
9	Общехозяйственные и административные расходы	23
10	Расход по налогу на прибыль	23
11	Денежные средства и их эквиваленты	25
12	Средства в кредитных учреждениях	25
13	Недвижимость для продажи	25
14	Залладные	25
15	Стабилизационные займы	27
16	Займы, выданные банкам	27
17	Инвестиции, удерживаемые до погашения	27
18	Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	28
19	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
20	Прочие активы	28
21	Основные средства и нематериальные активы	29
22	Облигации выпущенные	30
23	Кредиты банков	34
24	Прочие заемные средства	34
25	Прочие обязательства	35
26	Акционерный капитал	35
27	Управление финансовыми рисками	36
28	Аренда	45
29	Договорные и условные обязательства	45
30	Операции со связанными сторонами	47
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
32	Анализ сроков погашения активов и обязательств	50
33	События, произошедшие после отчетной даты	52

Заключение независимых аудиторов

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях капитала и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2011 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



27 апреля 2012 года

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2011 год	2010 год
Процентные доходы			
- средства в кредитных учреждениях		3 735 563	4 002 613
- залладные		17 132 393	13 927 068
- стабилизационные займы выданные		94 439	354 268
- займы, выданные банкам		524 508	73 935
- торговые ценные бумаги		21 289	-
- инвестиционные ценные бумаги		423 605	505 286
		21 931 797	18 863 170
Процентные расходы			
- облигации выпущенные		(8 413 543)	(5 715 274)
- кредиты банков		(92 912)	(195 981)
- прочие заемные средства		(518 254)	(2 410)
		(9 024 709)	(5 913 665)
Чистые процентные доходы		12 907 088	12 949 505
Восстановление резерва под обесценение залладных	14	349 482	1 639 498
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	15	(28 028)	(173 838)
Создание резерва по займам, выданным банкам	16	(18 374)	-
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям		3 887	10 556
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		13 214 055	14 425 721
Комиссионные расходы	7	(2 066 424)	(1 814 911)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(17 945)	-
Доходы от первоначального признания государственной субсидии	25	1 459 227	-
Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов выданных	6	(230 507)	(1 075 475)
Прочие доходы	8	217 959	264 990
Операционные доходы		12 576 365	11 800 325
Общехозяйственные и административные расходы	9	(2 856 746)	(2 198 143)
Прибыль до налогообложения		9 719 619	9 602 182
Расход по налогу на прибыль	10	(1 752 588)	(2 343 566)
Чистая прибыль		7 967 031	7 258 616
Прочий совокупный доход			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(22 256)	(1 739)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		827	-
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		(21 429)	(1 739)
Итого совокупный доход за отчетный период		7 945 602	7 256 877
Приходящийся на:			
- акционеров Группы		7 945 607	7 256 866
- неконтрольные доли участия		(5)	11

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 27 апреля 2012 года.

Семеняка А.Н.
Генеральный директор

Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2011 год	2010 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	24 831 824	9 464 820
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	378 292	–
Средства в кредитных учреждениях	12	59 461 125	44 219 712
Закладные	14	156 819 041	131 905 203
Стабилизационные займы выданные	15	1 051 581	1 197 678
Займы, выданные банкам	16	15 213 592	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	19	3 237 742	1 363 998
- удерживаемые до погашения	17	4 056 403	3 425 812
Недвижимость для продажи	13	1 472 835	602 296
Основные средства и нематериальные активы	21	193 006	223 090
Требования по текущему налогу на прибыль	10	1 610	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	1 710 843	1 570 974
Прочие активы	20	501 498	189 119
Итого активы		268 929 392	197 458 328
Обязательства			
Облигации выпущенные	22	114 205 768	84 075 257
Кредиты банков	23	895 932	2 092 309
Прочие заемные средства	24	35 518 146	2 762 550
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	55 896	62 102
Прочие обязательства	25	4 283 585	1 608 238
Итого обязательства		154 959 327	90 600 456
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	95 859 543	95 859 543
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23 168)	(1 739)
Нераспределенная прибыль		18 133 129	10 999 502
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		113 969 504	106 857 306
Неконтрольные доли участия		561	566
Итого собственные средства		113 970 065	106 857 872
Итого обязательства и собственные средства		268 929 392	197 458 328

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2011 год	2010 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		21 004 747	16 092 276
Проценты выплаченные		(9 145 136)	(5 946 469)
Комиссии выплаченные		(2 066 424)	(1 814 911)
Прочие доходы полученные		144 683	264 990
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(2 704 036)	(1 938 216)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 233 834	6 657 670
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(14 674 393)	5 597 468
Закладные		(25 338 854)	(35 418 614)
Стабилизационные займы выданные		6 922	(1 734 027)
Займы, выданные банкам		(11 796 561)	(3 272 942)
Прочие активы		(80 274)	(40 275)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		(381 181)	360 692
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(45 030 507)	(27 850 028)
Уплаченный налог на прибыль		(1 894 534)	(2 320 402)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(46 925 041)	(30 170 430)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 968 462)	(1 365 735)
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(614 966)	—
Приобретения инвестиций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(396 237)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(91 453)	(102 000)
Продажа основных средств и нематериальных активов		317	7 768
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 070 801)	(1 459 967)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Облигации выпущенные		38 673 497	26 470 252
Облигации погашенные		(8 290 512)	(2 400 000)
Кредиты банков полученные		2 823 270	—
Кредиты банков погашенные		(4 010 000)	(520 000)
Прочие заемные средства привлеченные		37 000 000	3 000 000
Акции выпущенные		—	550
Дивиденды выплаченные		(833 409)	(407 057)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		65 362 846	26 143 745
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		15 367 004	(5 486 652)
Денежные и их эквиваленты на начало года		9 464 820	14 951 472
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		24 831 824	9 464 820

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**за год, закончившийся по 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	95 859 543	–	4 147 954	100 007 497	5	100 007 502
Совокупный доход за период	–	(1 739)	7 258 605	7 256 866	11	7 256 877
Создание дочерней компании	–	–	–	–	550	550
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	(407 057)	(407 057)	–	(407 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	95 859 543	(1 739)	10 999 502	106 857 306	566	106 857 872
Совокупный доход за период	–	(21 429)	7 967 036	7 945 607	(5)	7 945 602
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	(833 409)	(833 409)	–	(833 409)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	95 859 543	(23 168)	18 133 129	113 969 504	561	113 970 065

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

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 также осуществляет другие меры, направленные на развитие ипотечного рынка в Российской Федерации. В 2011 году Агентство сосредоточило усилия на следующих приоритетных задачах:

- ▶ внедрение на рынок новых кредитных продуктов, нацеленных на повышение доступности ипотечных кредитов для социально значимых категорий населения;
- ▶ стимулирование кредитования застройщиков, реализующих проекты строительства жилья эконом-класса, и граждан, приобретающих возводимое в рамках проектов жилье путем гарантирования банкам получения займов на цели кредитования строительных проектов и/или выкупу закладных;
- ▶ развитие рынка ипотечных ценных бумаг и расширение механизмов рефинансирования ипотечных кредитов для широкого круга участников рынка путем выставления оферт на покупку облигаций с ипотечным покрытием, отвечающим определенным требованиям, в рамках утвержденных публичных программ.

В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации закладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства, открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Внос агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей. В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – СК АИЖК), в уставный капитал которой Группа внесла 1 500 000 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности СК АИЖК является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «Страховая компания АИЖК», а также финансовые отчеты Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» (далее совместно – «Группа»).

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2011 года 88% выпущенных Группой облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2010 года: 83%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б.

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность работников Группы составляет 776 человек (31 декабря 2010 года: 689 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России.

(в тысячах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по закладным и займам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2011 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с 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, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Группы приняло решение использовать в качестве функциональной валюты Агентства и его дочерних компаний российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства 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.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года. Раскрытие сделок со связанными сторонами в соответствии с новой редакцией МСФО (IAS) 24 представлено в Примечании 30.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants классифицируются как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. Только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или 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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, 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, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы 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; либо
- ▶ по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как займы 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 займов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени, не включаются в данную категорию.

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 займов 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не 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:

- ▶ займов 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 долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной 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, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется 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 эффективной процентной ставки данного инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 сразу признается в составе прибылей и убытков. 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.

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 тех случаях, когда получить рыночные котировки невозможно, справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки с максимально возможным использованием информации с рынка. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств 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 текущих 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 составе прибылей и убытков;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением на прибыли и убытки накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочей совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибылей и убытков в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные депозиты в банках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой. Они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа 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 Группа, по существу, контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении при условии, что Агентство не сохраняет контроль над ними.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки получателю 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, или 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.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей и убытков, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или сделок с акционером, отражаемых непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно на счетах собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из 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 балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. 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, непринятых расходов по налогам 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Собственные активы

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 отражаются как отдельные объекты основных средств.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли и убытков.

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 по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли и убытков.

Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от трех до десяти лет.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Группой в собственной операционной деятельности. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Доходы и расходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые она не стала бы осуществлять в обычных условиях в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете, только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа имеет три операционных сегмента: выкуп закладных по ипотечным кредитам, реструктуризация ипотечных кредитов, ипотечное страхование.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющих в наличии для продажи.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годах Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 3 «Финансовые инструменты: представление» (руководство по взаимозачету финансовых активов и обязательств) и поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и обязательств).

В декабре 2011 года Совет по МСФО опубликовал поправки к действующему руководству по взаимозачету финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32), а также ввел новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 7 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, а поправки к МСФО (IAS) 32 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на зачет должно быть юридически закреплено для всех контрагентов не только в ходе обычной деятельности, но также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на зачет не должно носить условный характер для будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют условия взаимозачета, согласно которым компания намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Согласно поправкам к МСФО (IFRS) 7 компания, готовящая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на зачет и соответствующие договоренности для всех отраженных финансовых инструментов, зачет в отношении которых производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок и выбирает дату их первоначального применения.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует 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. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение закладных и стабилизационных кредитов

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

5 Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп залковых по ипотечным кредитам	Выкуп пакетов залковых у первоначальных кредиторов, обслуживание залковых
Реструктуризация ипотечных кредитов	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктуризированных проблемных кредитов у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за 2011 год и 2010 год, соответственно:

На 31 декабря 2011 года	Выкуп залковых по ипотечным кредитам	Реструктури- зация ипотечных кредитов	Ипотечное страхование	Не относящиеся к сегментам	Исключение межсегмен- тных операций	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	21 491 013	321 153	119 631	—	—	21 931 797
Процентные доходы от других сегментов	103 913	199 118	—	—	(303 031)	—
Процентные расходы	(9 214 524)	189 815	—	—	—	(9 024 709)
Процентные расходы от других сегментов	(186 829)	(110 912)	—	—	297 741	—
Чистые процентные доходы	12 193 573	599 174	119 631	—	(5 290)	12 907 088
Восстановление резерва под обесценение залковых/стабилизацион- ных займов	(308 497)	629 951	—	—	—	321 454
Создание резерва по займам, выданным банкам	(18 374)	—	—	—	—	(18 374)
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	3 887	—	—	—	—	3 887
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	11 870 589	1 229 125	119 631	—	(5 290)	13 214 055
Комиссионные расходы	(1 974 674)	(90 676)	(1 074)	—	—	(2 066 424)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	(17 945)	—	—	(17 945)
Доход от первоначального признания государственной субсидии	1 459 227	—	—	—	—	1 459 227
Прочие доходы	751 958	(506 751)	4 558	—	(31 806)	217 959
Убыток от первоначального признания залковых и стабилизационных займов выданных	(130 045)	(100 462)	—	—	—	(230 507)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 440 284)	(344 309)	(109 249)	—	37 096	(2 856 746)
Прибыль сегмента до налогообложения	9 536 771	186 927	(4 079)	—	—	9 719 619
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(1 752 588)	—	(1 752 588)
Чистая прибыль	9 536 771	186 927	(4 079)	(1 752 588)	—	7 967 031

(в тысячах российских рублей)

5 Информация по сегментам (продолжение)

<i>На 31 декабря 2010 года</i>	<i>Выкуп закладных</i>	<i>Реструктури- зация закладных</i>	<i>Ипотечное страхование</i>	<i>Не относящиеся к сегментам</i>	<i>Исключение межсегмен- тных операций</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	18 069 508	693 244	100 418	—	—	18 863 170
Процентные доходы от других сегментов	17 936	337 639	—	—	(355 575)	—
Процентные расход	(5 913 665)	—	—	—	—	(5 913 665)
Процентные расходы от других сегментов	(337 639)	(17 936)	—	—	355 575	—
Чистые процентные доходы	11 836 140	1 012 947	100 418	—	—	12 949 505
Восстановление резерва под обесценение закладных/стабилизационных займов	1 482 286	(16 626)	—	—	—	1 465 660
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	10 556	—	—	—	—	10 556
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	13 328 982	996 321	100 418	—	—	14 425 721
Комиссионные расходы	(1 718 195)	(96 710)	(6)	—	—	(1 814 911)
Прочие доходы	255 822	8 962	206	—	—	264 990
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	—	(1 075 475)	—	—	—	(1 075 475)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 860 654)	(280 020)	(57 469)	—	—	(2 198 143)
Прибыль сегмента до налогообложения	10 005 955	(446 922)	43 149	—	—	9 602 182
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(2 343 566)	—	(2 343 566)
Чистая прибыль	10 005 955	(446 922)	43 149	(2 343 566)	—	7 258 616

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

<i>Активы сегмента</i>	<i>Выкуп закладных по ипотечным кредитам</i>	<i>Реструкту- ризация ипотечных кредитов</i>	<i>Ипотечное страхование</i>	<i>Исключение межсегмен- тных операций</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 года	273 366 495	7 493 664	1 588 390	(13 519 156)	268 929 392
На 31 декабря 2010 года	200 095 690	6 445 982	1 543 724	(10 627 068)	197 458 328

6 Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов

По состоянию на 31 декабря 2011 убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных включал:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Убыток от первоначального признания закладных	(209 477)	(381 817)
Убыток от первоначального признания стабилизационных займов выданных	(21 030)	(693 658)
Итого	(230 507)	(1 075 475)

7 Комиссионные расходы

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Комиссии за услуги сервисных агентов	(1 613 177)	(1 422 784)
Комиссии за услуги депозитариев	(453 247)	(392 127)
	(2 066 424)	(1 814 911)

(в тысячах российских рублей)

8 Прочие доходы

	2011 год	2010 год
Пени, полученные по просроченным задолженностям	126 992	202 062
Доход от обслуживания переданных задолженностей	36 399	46 382
Доходы от консультационных услуг	7 517	7 437
Прочее	47 051	9 109
	217 959	264 990

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2011 год	2010 год
Вознаграждение сотрудников	(1 888 031)	(1 335 601)
Профессиональные услуги	(252 187)	(327 433)
Износ и амортизация	(121 220)	(126 403)
Арендная плата	(115 567)	(112 031)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(130 500)	(87 433)
Коммуникационные и информационные услуги	(135 761)	(66 825)
Ремонт и эксплуатация	(37 056)	(36 759)
Прочие	(176 424)	(105 658)
	(2 856 746)	(2 198 143)

10 Расход по налогу на прибыль

	2011 год	2010 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 886 718)	(2 326 907)
Экономия (расход) по отложенному налогу на прибыль	134 130	(16 659)
Итого расход по налогу на прибыль	(1 752 588)	(2 343 566)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

	2011 год	2010 год
Прибыль до налогообложения	9 719 619	9 602 182
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 943 924)	(1 920 436)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(65 261)	(66 733)
Доход, облагаемый по льготной ставке	135 952	67 261
Отложенные налоговые активы по убыточным компаниям		
Группы, не отраженные в отчете о финансовом положении в прошлых периодах	213 867	(213 867)
Прочее	(93 222)	(209 791)
	(1 752 588)	(2 343 566)

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 в размере 1 710 843 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года: 1 570 974 тыс. рублей чистых требований по отложенному налогу).

(в тысячах российских рублей)

10 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**Изменение величины временных разниц в течение 2011 года**

	1 января 2011 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение закладных	1 110 577	(277 272)	—	833 305
Начисленные штрафы	500 000	136 596	—	636 596
Проценты просроченные	326 010	(85 597)	—	240 413
Недвижимость для продажи	23 124	28 427	—	51 551
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	12 006	—	12 006
Убыток от первоначального признания закладных	—	20 813	—	20 813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	5 739	5 739
Инвестиции в консолидируемые компании	—	619 548	—	619 548
Прочие	—	8 758	—	37 783
Отложенный налоговый актив	1 988 736	463 279	5 739	2 457 754
Облигации выпущенные	(31 979)	9 846	—	(22 133)
Инвестиции в консолидируемые компании	(385 783)	(23 433)	—	(409 216)
Доход от первоначального признания государственной субсидии	—	(314 643)	—	(314 643)
Кредиты банков	—	(919)	—	(919)
Отложенное налоговое обязательство	(417 762)	(329 149)	—	(746 911)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 570 974	134 130	5 739	1 710 843

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года

	1 января 2010 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2010 года
Прочие активы	2 098	(2 098)	—	—
Инвестиционная собственность	1 111	(1 111)	—	—
Основные средства и нематериальные активы	4 698	(4 698)	—	—
Резерв под обесценение закладных	1 807 171	(696 594)	—	1 110 577
Проценты просроченные	—	326 010	—	326 010
Начисленные штрафы	—	500 000	—	500 000
Недвижимость для продажи	—	23 124	—	23 124
Прочие	16 883	12 142	—	29 025
Отложенный налоговый актив	1 831 961	156 775	—	1 988 736
Облигации выпущенные	15 465	(47 444)	—	(31 979)
Инвестиции в консолидируемые компании	(259 793)	(125 990)	—	(385 783)
Отложенное налоговое обязательство	(244 328)	(173 434)	—	(417 762)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 587 633	(16 659)	—	1 570 974

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство полагает, что Агентство получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Агентству реализовать отложенный налоговый актив целиком.

(в тысячах российских рублей)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2011 год	2010 год
Денежные средства на текущих счетах в российских банках	3 191 225	5 486 723
Депозиты в российских банках со сроком погашения до трех месяцев	21 640 592	3 978 086
Наличные денежные средства в кассе	7	11
	24 831 824	9 464 820

12 Средства в кредитных учреждениях

	2011 год	2010 год
Депозиты в российских банках со сроком погашения более трех месяцев	57 580 824	42 670 834
Средства с ограниченным правом использования	1 880 301	1 548 878
	59 461 125	44 219 712

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 880 301 тыс. рублей (в 2010 году – 1 548 878 тыс. рублей) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в российских банках, и являются обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

13 Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 декабря 2011 года недвижимость для продажи, перешедшая в собственность группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным закладным в течение 2011 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, и составляет 1 491 835 тыс. рублей (2010 г.: 602 296 рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 19 000 тыс. рублей (31 дек 2010: 0 тыс.руб.) от списания стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, до чистой стоимости реализации.

14 Закладные

Закладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Закладные	162 183 208	137 730 961
Резерв под обесценение	(5 364 167)	(5 825 758)
Чистая сумма зкладных	156 819 041	131 905 203

Обесценение зкладных

Группа провела анализ портфеля зкладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2011 года и создала резерв под обесценение в размере 5 364 167 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 5 825 758 тыс. рублей).

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Общая сумма резерва на начало года	(5 825 758)	(7 563 112)
Расходы за год	(2 348 928)	(1 262 750)
Восстановление за год	2 698 410	2 902 248
Списанные суммы	112 109	97 856
Общая сумма резерва на конец года	(5 364 167)	(5 825 758)

(в тысячах российских рублей)

14 Закладные (продолжение)

Концентрация закладных

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

Разница между справедливой стоимостью выкупленных в 2011 году проблемных закладных и справедливой стоимостью вознаграждения по сделкам покупки данных закладных составила 79 431 тыс. рублей и была признана как убыток от первоначального признания закладных в отчете о совокупном доходе за 2011 год (31 декабря 2011 года: 381 817 тыс. рублей).

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Проданные закладные, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2011 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, просроченные более 90 дней, закладные у приобретателей, составляет 1 589 772 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 050 056 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа признала резерв по обратному выкупу проданных дефолтных закладных в размере 1 695 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 5 581 тыс. рублей).

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» в мае 2007 года (Примечание 22), составляет 940 291 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 273 516 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 1 355 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 721 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» в феврале 2008 года (Примечание 22), составляет 4 558 707 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 5 898 813 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 9 256 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 19 169 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в ноябре 2008 года (Примечание 22), составляет 6 264 397 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 7 859 983 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 29 089 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 57 023 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» в июле 2010 года (Примечание 22), составляет 9 524 947 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 11 915 085 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 46 322 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 79 419 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в декабре 2011 года (Примечание 22), составляет 3 551 787 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 3 086 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей). Разница между справедливой стоимостью выкупленных в 2011 году закладных и справедливой стоимостью вознаграждения по сделкам покупки данных закладных составила 288 583 тыс. рублей и была признана как убыток от первоначального признания закладных в отчете о совокупном доходе за 2011 год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» в июне 2011 года (Примечание 22), составляет 14 564 370 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 154 895 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

15 Стабилизационные займы

В 2009 году Группой введена в действие программа, нацеленная на поддержку заемщиков, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставляются для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога после требований кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 1 051 581 тыс. рублей (31 декабря 2010 года 1 197 678 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма стабилизационных займов составила 2 441 139 тыс. рублей (31 декабря 2010 года 2 538 178 тыс. рублей), при этом в отношении стабилизационных займов был признан убыток от первоначального признания займов, выданных Группой по нерыночным процентным ставкам в сумме 21 030 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 693 658 тыс. рублей) и был создан резерв под обесценение в размере 674 870 тыс. рублей (31 декабря 2010 года 646 842 тыс. рублей). При определении размера резерва под выдаваемые стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

16 Займы, выданные банкам

	2011 год	2010 год
Облигации с ипотечным покрытием КБ «ДельтаКредит»	758 771	–
Финансирование банков по программе «Стимул»	14 231 167	2 948 735
Финансирование банков под залог закладных	242 028	346 891
Общая сумма займов выданных	15 231 966	3 295 626
Резерв под обесценение займов	(18 374)	–
	15 213 592	3 295 626

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» как антикризисную меру, направленную на поддержку рынка строительства доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта. Финансирование осуществляется на стандартных условиях для всех банков: сроком до двух лет и под ставки от 7,10% до 8,75% годовых в зависимости от срока и категории банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа профинансировала по программе «Стимул» двадцать семь банков на общую сумму 14 231 167 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 948 735 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 18 374 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2010 года: 0 тыс. рублей). Займы, выданные по программе, были признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

В 2010 году Группа разработала альтернативный выкупу механизм рефинансирования закладных путем предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа профинансировала банки под залог закладных на общую сумму 242 028 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 346 891 тыс. рублей).

В конце 2011 года Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием КБ «ДельтаКредит» со сроком погашения 2 ноября 2016 года и ставкой купонного дохода 8,33% годовых.

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011 год	2010 год
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	3 383 287	3 425 812
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	673 116	–
	4 056 403	3 425 812

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации ОАО «ВТБ-24» имеют срок погашения 10 декабря 2014 года и ставку купонного дохода 8,65% годовых, облигации ЗАО «ЮниКредит Банк» – 7 сентября 2016 года и 8,20%, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

18 Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации российских банков	189 789	—
Облигации российских компаний	188 503	—
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	378 292	—

Указанные долговые ценные бумаги отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа осуществляет управление данной группой финансовых активов в соответствии с документально оформленной инвестиционной стратегией и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости.

19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации с ипотечным покрытием	3 210 821	1 292 994
Прочие облигации	26 921	71 004
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 237 742	1 363 998

20 Прочие активы

	2011 год	2010 год
Дебиторская задолженность по возвращенным реструктуризированным ипотечным закладным	—	71 023
Авансы выданные	122 057	67 267
Расходы будущих периодов	16 150	22 546
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	29 299	16 084
Дебиторская задолженность сервисных агентов и прочих поставщиков	322 281	7 759
Прочее	11 711	4 440
Итого прочих активов	501 498	189 119

С конца 2009 года Группа начала выкупать реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты у первичных кредиторов. В соответствии с условиями договора Группа оставляет за собой право вернуть обратно закладные не соответствующие критериями Группы в течение периода экспертизы закладных. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа признала требование к первичным кредиторам о возврате ранее уплаченных денежных средств в сумме 71 023 тыс. рублей (2011: 0).

(в тысячах российских рублей)

21 Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Прочие</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	262 066	27 423	15 089	267 305	571 883
Поступления	39 665	488	959	50 341	91 453
Выбытия	(1 834)	(513)	(2 373)	(6 107)	(10 827)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	299 897	27 398	13 675	311 539	652 509
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(184 784)	(15 321)	(7 366)	(141 322)	(348 793)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(48 914)	(4 145)	(3 043)	(65 118)	(121 220)
Выбытия	1 834	512	2 372	5 792	10 510
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(231 864)	(18 954)	(8 037)	(200 648)	(459 503)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	68 033	8 444	5 638	110 891	193 006

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Прочие</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2010 года	225 336	36 504	2 145	230 896	494 881
Поступления	37 825	290	17 348	46 537	102 000
Выбытия	(1 095)	(9 371)	(4 404)	(10 128)	(24 998)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	262 066	27 423	15 089	267 305	571 883
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2010 года	(129 895)	(12 572)	(477)	(96 676)	(239 620)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(55 984)	(4 352)	(11 293)	(54 774)	(126 403)
Выбытия	1 095	1 603	4 404	10 128	17 230
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(184 784)	(15 321)	(7 366)	(141 322)	(348 793)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2010 года	77 282	12 102	7 723	125 983	223 090

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2011 года состоят из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	Номинал	Балансовая стоимость
A4	1 февраля 2012 года	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	900 000	912 701
A5	15 июля 2011 года – 40% выпуска; 15 октября 2012 года – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	1 320 000	1 339 174
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%	2 000 000	2 028 002
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	4 059 927
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	5 010 921
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	5 040 014
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 ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 052 283
A11	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 – 50% выпуска или 15 сентября 2018 года – 30% выпуска	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 018 194
A12	15 декабря 2013 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	7 000 000	7 067 454
A13	15 апреля 2018 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	3 973 534
A14	15 мая 2023 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 960 630
A15	15 сентября 2028 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 859 251	4 941 440
A16	15 сентября 2017 года – 40% выпуска; 15 сентября 2019 года – 35% выпуска; 15 сентября 2020 года – 15% выпуска; 15 сентября 2021 года – 10% выпуска.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,51%	8 725 000	8 755 441
A17	15 апреля 2019 года – 40% выпуска; 15 апреля 2020 года – 25% выпуска; 15 апреля 2021 года – 20% выпуска; 15 апреля 2022 года – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 апреля 2014 года – 30% выпуска и 15 апреля 2015 года – 70% выпуска	9,05%, выплачиваемый ежеквартально	9,23%	8 000 000	8 134 481

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	Номинал	Балансовая стоимость
A18	15 июля 2020 года – 30% выпуска; 15 июля 2021 года – 20% выпуска; 15 июля 2022 года – 20% выпуска; 15 июля 2023 года – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 июля 2016 года – 70% выпуска и 15 апреля 2017 года – 30% выпуска	8,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,16%	7 000 000	7 104 927
A19	15 ноября 2021 года – 20% выпуска; 15 ноября 2022 года – 20% выпуска; 15 ноября 2023 года – 20% выпуска; 15 ноября 2024 года – 40% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2017 года – 40% выпуска и 15 ноября 2018 года – 60% выпуска	7,70%, выплачиваемый ежеквартально	7,88%	6 000 000	6 048 172
A20	15 декабря 2025 года – 40% выпуска; 15 декабря 2026 года – 30% выпуска; 15 декабря 2027 года – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2019 года – 60% выпуска и 15 декабря 2020 года – 40% выпуска	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	3 510 000	3 501 086
A23	15 декабря 2017 года – 10% выпуска; 15 декабря 2018 года – 20% выпуска; 15 декабря 2021 года – 20% выпуска; 15 декабря 2022 года – 10% выпуска; 15 декабря 2023 года – 10% выпуска; 15 декабря 2025 года – 10% выпуска; 15 декабря 2026 года – 5% выпуска; 15 декабря 2027 года – 5% выпуска; 15 декабря 2028 года – 5% выпуска; 15 декабря 2029 года – 5% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2022 года – 40% выпуска и 15 декабря 2025 года – 20% выпуска	7,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,18%	14 000 000	14 069 235
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	534 151	532 704
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	260 590
ВИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 года	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	2 603 471	2 621 089
ИА 2008-1-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 года	10,50%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	2 899 922	2 925 918
ИА 2010-1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 года	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	2 590 678	2 611 884
ИА 2011-1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 года	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	2 258 000	2 263 210
ИА 2011-1-А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 года	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,04%	1 129 000	972 757
				113 343 475	114 205 768

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2010 года состоят из следующих выпусков:

<i>Номер выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона и период купона</i>	<i>Первоначальная эффективная процентная ставка</i>	<i>Номинал</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
A4	1 февраля 2012 года	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	900 000	912 523
A5	15 июля 2011 года – 40% выпуска; 15 октября 2012 года – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	2 200 000	2 234 451
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	2 539 418
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	4 065 806
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	5 019 118
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	5 047 711
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 ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 061 785
A11	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 или 15 сентября 2018 года	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 036 386
A12	15 декабря 2013 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	7 000 000	6 976 938
A13	15 апреля 2018 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	3 924 507
A14	15 мая 2023 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 895 780
A15	15 сентября 2028 года	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 968 430	5 047 907
A16	15 сентября 2017 года – 40% выпуска; 15 сентября 2019 года – 35% выпуска; 15 сентября 2020 года – 15% выпуска; 15 сентября 2021 года – 10% выпуска	8,25% выплачиваемый ежеквартально	8,51%	8 725 000	9 088 896
A 20	15 декабря 2027 года	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	5 000 000	5 003 524

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

<i>Номер выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона и период купона</i>	<i>Первоначальная эффективная процентная ставка</i>	<i>Номинал</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	852 310	850 844
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	270 148
ВИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 года	8,5%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	3 348 364	3 401 419
ИА 2008-1-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 года	10,5%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	4 505 588	4 607 183
ИА 2010-1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 года	9,0%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	4 997 379	5 090 913
				83 011 073	84 075 257

Все выпущенные облигации, за исключением выпусков А12, А13, А14 и А15, имеют фиксированную купонную ставку. Облигации выпусков А12, А13, А14 и А15 имеют плавающую купонную ставку, привязанную к ставке рефинансирования, устанавливаемой Центральным Банком России.

Облигации выпусков А4, А5, А6, А7, А8, А9, А10, А11, А12, А13, А14, А15, А16, А17, А18, А19, А20, А23 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 294 794 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием были проданы третьим сторонам, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 130 794 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2039 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные облигации номиналом 793 293 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 116 310 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 940 291 тыс. рублей и денежные средства в сумме 247 260 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: закладные – 1 148 884 тыс. рублей, денежные средства – 247 260 тыс. рублей).

В феврале 2008 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 10 727 617 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Транши Б и В указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по ипотечным закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием наступает в марте 2040 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные облигации номиналом 2 621 089 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 3 348 364 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 4 558 707 тыс. рублей и денежные средства в сумме 912 097 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: закладные - 3 427 045 тыс. рублей, денежные средства – 912 097 тыс. рублей).

В конце декабря 2008 года Группа выпустила два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11 331 828 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и фиксированную ставку купона. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и плавающую ставку купона. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 2 925 918 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 4 505 588 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 6 264 397 тыс. рублей и денежные средства в сумме 118 586 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: закладные - 4 485 856 тыс. руб., денежные средства – 118 586 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

В конце июня 2010 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 546 706 тыс. руб., обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1 и А2, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 года и фиксированную ставку купона 9.0% и 6.5% соответственно. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 года и плавающую ставку купона. Транши А2 и Б, указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации с ипотечным покрытием в сумме 2 611 884 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 4 997 379 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 9 524 947 тыс. рублей и денежные средства в сумме 270 934 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: закладные – 4 767 304 тыс. рублей, денежные средства – 270 934).

В декабре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 764 569 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием класса А1/11 и А2/11 были проданы третьим сторонам, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 377 569 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации класса А1/11 номинальной стоимостью 2 258 000 тыс. рублей имеют фиксированную ставку купона 9,0%.

Облигации класса А2/11 номинальной стоимостью 1 129 000 тыс. рублей были приобретены Внешэкономбанком под фиксированную ставку купона 3,0% в рамках реализации Программы инвестиций в облигации с ипотечным покрытием с целью стимулирования ипотечного кредитования. При первоначальном признании указанные облигации были признаны по справедливой стоимости, определенной методом дисконтирования по соответствующей рыночной ставке. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 158 537 тыс. рублей учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий». По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе путем вычета из соответствующих убытков от первоначального признания закладных, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость облигаций класса А2/11 (ИА 2011-1-А2) составила 972 757 тыс. рублей.

Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2044 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации с ипотечным покрытием в сумме 3 235 967 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 3 551 787 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: закладные – 0 рублей).

23 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2011 кредиты банков представляют собой кредитную линию от банка-резидента в сумме 895 932 тыс. рублей (31 декабря 2010 года – 2 092 309 тыс. рублей). Кредит был предоставлен сроком до ноября 2012 года под фиксированную процентную ставку.

24 Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию от Внешэкономбанка в размере 40 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость кредита составила 35 518 146 тыс. рублей (31 декабря 2010 года – 2 762 550 тыс. рублей). Данный кредит был отражен Группой в соответствии с МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 2 937 133 тыс. рублей (Примечание 25) (31 декабря 2010 года – 221 209 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

25 Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Рассрочка платежа по выкупленным проблемным ипотечным закладным	340 859	771 117
Задолженность перед персоналом	234 551	207 535
Обязательства перед сервисными агентами и заказчиками	581 852	299 745
Государственная субсидия от Внешэкономбанка	2 937 133	221 209
Обязательство по обратному выкупу дефолтных закладных и задолженность по переданным закладным, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, обслуживаемым Агентством	40 928	58 065
Кредиторская задолженность по налогам	26 343	15 954
Авансы полученные	15 460	4 886
Резерв по страховой деятельности	61 849	6 602
Прочие	44 610	23 125
	4 283 585	1 608 238

В декабре 2010 года Группа получила заимствование от Внешэкономбанка для финансирования кредитования банков по программе «Стимул». Разница между первоначальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20, а именно как доходы будущих периодов. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма полученной государственной субсидии составила 2 937 133 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 221 209 тыс. рублей). Группа отразила доход от первоначального признания государственной субсидии в отчете о совокупном доходе за 2011 год в размере 1 459 227 тыс. рублей (2010: 0).

26 Акционерный капитал**Акционерный капитал**

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2011 года состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2010 года: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 269 543 тыс. рублей).

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Акционерный капитал	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль	18 133 129	10 999 502
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(23 168)	(1 739)
Неконтрольные доли участия	561	566
Итого собственных средств	113 970 065	106 857 872
Итого активов	268 929 392	197 458 328
Итого собственных средств в процентах от активов, %	42%	54%

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Группы. Основными видами рисков, которые принимает на себя Группа, являются кредитный риск и риск контрагентов, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Структура управления рисками

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет 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.

Комитет по рискам при Правлении

Комитет по рискам при Правлении несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов рисков.

Департамент риск-менеджмента

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента и управления активами входит общее управление рисками и осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетности по финансовым и нефинансовым рискам.

Внутренний аудит

Основной целью Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективного функционирования органов управления Группой путем проведения внутреннего аудита деятельности Группы и предоставления независимых и объективных рекомендаций, способствующих повышению качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Сотрудники Службы являются штатными сотрудниками Группы, в то же время сама Служба является независимым структурным подразделением, находящимся в функциональном подчинении Наблюдательного Совета Группы. Руководитель Службы отчетывается о проделанной работе Комитету наблюдательного совета по аудиту.

Комитет наблюдательного совета по аудиту

Комитет создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций наблюдательному совету Агентства при осуществлении последним контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Группы, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Группы.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком и обращения взыскания по залладным.

Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым залладным и оценке платежеспособности заемщиков, лимиты рефинансирования на поставщиков залладных, требования к сервисным агентам, которые обеспечивают обслуживание залладных Группы, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа приобретает 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. Требования к приобретаемым закладным также включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, что подтверждается независимой оценкой. Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Группы. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Группы является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Группа устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Группа регулярно анализирует типы продуктов, предлагаемых Группой, и их рисковые особенности, принимает решение о дифференциации портфеля по типам продуктов, о приостановлении рефинансирования продуктов с повышенным уровнем риска. Группа также регулярно пересматривает дифференциацию максимальных сумм кредитов и займов для разных типов продуктов в зависимости от соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения.

Группа ежемесячно отслеживает своевременность выплат по закладным и выявляет закладные с просроченными выплатами. Группой разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным риском финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного риска в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	2011 год						
	Не просроченные и не обесцененные					Просро- ченные	Итого
	Очень низкий	Низкий	Стандарт- ный	Высокий	Очень высокий		
Средства в кредитных учреждениях	35 204 531	16 449 880	6 454 708	1 352 006	—	—	59 461 125
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	34 335	88 984	182 725	72 248	—	—	378 292
Закладные	35 287 171	48 776 287	28 997 083	17 798 097	17 858 256	13 466 314	162 183 208
Стабилизационные займы	0	0	462 622	280 861	262 006	720 961	1 726 450
Займы, выданные банкам	2 849 154	1 029 855	9 140 680	1 693 157	519 120	—	15 231 966
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 443 267	911 527	882 948	—	—	—	3 237 742
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 056 403	—	—	—	—	—	4 056 403
Итого финансовые активы с кредитным риском	78 874 861	67 256 533	46 120 766	21 196 369	18 639 382	14 187 275	246 275 186

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	2010 год						
	Не просроченные и не обесцененные						
	Очень низкий	Низкий	Стандарт-ный	Высокий	Очень высокий	Просрочен-ные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	15 923 212	22 563 951	5 732 549	—	—	—	44 219 712
Закладные	44 130 315	28 788 645	30 170 855	10 520 683	10 371 884	13 748 579	137 730 961
Стабилизационные займы	—	—	—	—	1 564 382	280 138	1 844 520
Займы, выданные банкам	—	2 194 825	755 757	345 044	—	—	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	—	—	—	1 363 998
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 425 812	—	—	—	—	—	3 425 812
Итого финансовые активы с кредитным риском	64 843 337	53 547 421	36 659 161	10 865 727	11 936 266	14 028 717	191 880 629

Представленные группы качества кредитного портфеля определены в соответствии с политикой Группы оценки категорий риска.

В рамках данной политики в отношении зкладных по ипотечным кредитам рассматривается тип продукта и его рисковые особенности, интервал текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения с учетом переоценки стоимости недвижимости (далее по тексту «коэффициент К/З»), сумма ипотечного кредита в региональном разрезе, наличие или отсутствие текущей просрочки, наличие или отсутствие исторической просрочки, наличие реструктуризации, наличие или отсутствие ипотечного страхования и прочие факторы. Первичным критерием распределения зкладных по ипотечным кредитам является уровень коэффициента К/З: зкладные с уровнем коэффициента К/З не более 50% относятся в категорию очень низкого риска, в интервале от 50% до 60% – в категорию низкого риска, интервале от 60% до 70% относятся в категорию стандартного риска, в интервале от 70% до 80% – в категорию высокого риска, более 80% – в категорию очень высокого риска. При условии наличия ипотечного страхования, действующего до конца срока кредитования, происходит уменьшение категории риска на одну ступень. Наличие таких факторов, как реструктуризация графика платежей, наличие исторической просрочки более 30 дней или текущей до 30 дней, превышение суммы ипотечного кредита над максимально установленной для данного коэффициента К/З и региона приводит к увеличению категории риска на одну ступень.

В отношении прочих финансовых активов с кредитным риском группы качества кредитного портфеля определены при помощи системы рейтингов, рассчитанной в соответствии с внутренней методикой оценки финансовой устойчивости и определения кредитного рейтинга контрагента. Шкала внутренних рейтингов Группы и категория риска актива имеют следующее соответствие с рейтингами международных рейтинговых агентств: внутреннему рейтингу «0» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень низкий» соответствует рейтинг BBB+/Baa1/BBB+ и выше от S&P/Moody's/Fitch, внутренним рейтингам «5-6» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень высокий» соответствует рейтинг B-/B3/B- и ниже от S&P/Moody's/Fitch. При отсутствии рейтинга, установленного международным агентством, Группа использует для определения рейтинга прочие факторы его финансовой устойчивости, такие как диверсификация риска, концентрация рисков, уровень ликвидности, прибыльность, качество активов.

Основой для данной классификации является статистический анализ просроченной задолженности и ожидаемых финансовых потерь с использованием фактических данных Группы. Для вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов используются кредитные рейтинги международных либо российских рейтинговых агентств.

Просроченные финансовые активы включают активы, которые просрочены более чем на 30 дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных финансовых активов не является обесцененной.

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2011 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 815 692	924 913	10 725 708	13 466 314
Стабилизационные займы	123 818	107 242	489 902	720 961
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 939 510	1 032 155	11 215 610	14 187 275
	2010 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 478 267	852 368	11 417 944	13 748 579
Стабилизационные займы	118 898	99 639	61 601	280 138
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 597 165	952 007	11 479 545	14 028 717

Закладные по ипотечным кредитам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценения портфеля закладных по ипотечным кредитам представлена в Примечании 14.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Обесценение по закладным, стабилизационным займам оценивается на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение закладных по ипотечным кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения закладных по ипотечным кредитам и стабилизационным займам. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной 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 используются при оценке потерь от обесценения:

- ▶ руководство считает, что исторические данные о миграции просроченных закладных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;
- ▶ руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуются дисконт в среднем до 30% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи закладной.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. На отчетную дату у Группы отсутствовали активы, оцениваемые на индивидуальной основе.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

Для управления риском ликвидности Группа предпринимает следующие действия:

- ▶ осуществляет мониторинг экономических, политических и других факторов, влияющих на ликвидность;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи закладных, операций по секьюритизации;
- ▶ прогнозирует способность Группы удовлетворить потребности в ликвидных средствах;
- ▶ осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
- ▶ поддерживает портфель высоколиквидных активов;
- ▶ осуществляет еженедельный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициента текущей ликвидности ниже 1 на ближайшие 6 месяцев;
- ▶ формирует фонд погашения обязательств за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Группа использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Группа использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от закладных, выпуска и погашения долговых обязательств и прочих операций. Модель использует историческую информацию о портфеле закладных, статистическую информацию Росстата и информацию из прочих имеющихся источников информации.

Группа 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. Группа учитывает средний срок жизни закладных при выпуске облигаций. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Следующая далее таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам, в первую очередь по закладным вследствие досрочного погашения, может сильно отличаться от представленного ниже анализа в пользу поступления денежных средств в ранние периоды. Позиция Группы по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам (+30)	Суммарная величина притока/ оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18 923 739	6 115 707	—	—	—	—	25 039 446	24 831 824
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	—	—	—	378 292	378 292
Средства в кредитных учреждениях	2 766 017	13 587 207	36 336 562	9 778 895	—	—	62 468 681	59 461 125
Закладные	3 213 327	5 745 680	17 623 246	90 820 713	167 934 004	22 806 470	308 143 440	156 819 041
Стабилизационные займы	32 442	37 350	157 571	830 713	1 802 498	720 961	3 581 535	1 051 581
Займы, выданные банкам	384 991	1 704 582	7 769 560	6 334 210	704 954	—	16 898 297	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	3 237 742	—	—	—	—	—	3 237 742	3 237 742
- удерживаемые до погашения	—	101 167	248 302	4 840 444	—	—	5 189 913	4 056 403
Прочие активы	501 498	—	—	—	—	—	501 498	501 498
Итого активы	29 438 048	27 291 693	62 135 241	112 604 975	170 441 456	23 527 431	425 438 844	265 551 098
Обязательства								
Облигации выпущенные	462 790	4 000 233	16 380 400	76 624 969	92 619 305	—	190 087 697	114 205 768
Кредиты банков	5 427	10 504	943 067	—	—	—	958 998	895 932
Прочие заемные средства	220 822	427 397	1 958 904	10 407 123	48 896 986	—	61 911 232	35 518 146
Прочие обязательства	724 469	114 166	223 349	3 301 164	—	79 564	4 442 712	4 283 585
Итого обязательства	1 413 508	4 552 300	19 505 720	90 333 256	141 516 291	79 564	257 400 639	154 903 431
Чистая позиция	28 024 540	22 739 393	42 629 521	22 271 719	28 925 165	23 447 867	168 038 205	110 647 667

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2010 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам (+30)</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 495 743	5 015 695	—	—	—	—	9 511 438	9 464 820
Средства в кредитных учреждениях	1 245 816	12 400 823	31 908 653	189 058	—	—	45 744 350	44 219 712
Закладные	2 929 625	6 374 020	15 730 667	74 865 715	143 838 060	25 553 473	269 291 560	131 905 203
Стабилизационные займы	45 818	91 633	412 350	2 199 202	6 001 990	1 567 064	10 318 057	1 197 678
Займы, выданные банкам	26 157	86 453	813 385	2 428 960	1 040 647	—	4 395 602	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	—	—	—	1 363 998	1 363 998
- удерживаемые до погашения	—	82 485	247 456	4 401 134	—	—	4 731 075	3 425 812
Прочие активы	189 119	—	—	—	—	—	189 119	189 119
Итого активы	10 296 276	24 051 109	49 112 511	84 084 069	150 880 697	27 120 537	345 545 199	195 061 968
Обязательства								
Облигации выпущенные	398 173	1 787 144	7 163 126	52 147 023	110 851 365	—	172 346 831	84 075 257
Кредиты банков	14 532	1 063 493	1 094 251	—	—	—	2 172 276	2 092 309
Прочие заемные средства	16 562	31 521	146 918	780 534	3 860 670	—	4 836 205	2 762 550
Прочие обязательства	837 120	—	149 393	522 875	318 762	—	1 828 150	1 608 238
Итого обязательства	1 266 387	2 882 158	8 553 688	53 450 432	115 030 797	—	181 183 462	90 538 354
Чистая позиция	9 029 889	21 168 951	40 558 823	30 633 637	35 849 900	27 120 537	164 361 737	104 523 614

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 г.	8 769 928	52 742 949	35 559 686	957 555	98 030 118
2010 г.	9 884 473	43 370 741	23 928 141	1 811 338	78 994 693

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Группа анализирует только риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Задачей управления рыночным риском 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.

Рыночный риск – неторговый портфель**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Группа также осуществляет выпуск облигаций с правом их досрочного погашения Группой, что является дополнительным инструментом управления риском изменения процентных ставок.

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.

Для управления риском изменения процентных ставок Группа:

- ▶ Выбирает параметры выпуска корпоративных облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля закладных;
- ▶ Выпускает облигации с правом досрочного погашения части номинала;
- ▶ Прогнозирует уровень досрочного погашения закладных;
- ▶ Осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций;
- ▶ Рассчитывает дюрации выпущенных облигаций Агентства и портфеля закладных;
- ▶ Осуществляет мониторинг спреда доходностей выпущенных ипотечных облигаций к доходностям государственных облигаций;
- ▶ Учитывает различные сценарии при финансовом планировании и регулярно проводит стресс-тестирование.

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой со сроком погашения более года после отчетной даты. Однако на балансе Группы находятся корпоративные облигации с пересматриваемой процентной ставкой, а также активы с пересматриваемой процентной ставкой, а именно закладные по продукту «Военная ипотека» и закладные по программе «Переменная ставка». Таким образом, чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании данных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 г и на 31 декабря 2010 года. Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности по процентным активам и обязательствам с пересматриваемой процентной ставкой, действовавших по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года может быть представлен следующим образом:

	Чувствительность дохода до налогообложения 2011 год	Чувствительность дохода до налогообложения 2010 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	254 774	191 577
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(254 774)	(191 577)

По инвестиционным ценным бумагам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности.

Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность капитала 2011 год	Чувствительность капитала 2010 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	83 200	20 766
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(83 200)	(20 766)

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 2011 и 31 декабря 2010 года Группа в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

Риск досрочного погашения.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Досрочные погашения оказывают исключительно высокое влияние на распределение денежных потоков по портфелю закладных и величину чистого процентного дохода. Моделирование сценариев досрочных погашений является одной из основных функций управления рисками.

На основании проведенного анализа сроков погашения закладных по ипотечным кредитам Группа выявила, что в течение 2011 года соответственно 13,9% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения, включая частичное и полное досрочное погашения (2010 г. – 11,3%).

(в тысячах российских рублей)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства Материнского Семейного Капитала).

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 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 компаний. 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 эффективности.

28 Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
Сроком менее 1 года	93 449	83 593
Сроком от 1 года до 5 лет	57 929	97 969
	151 378	181 562

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 2011 года 115 567 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе прибылей и убытков (2010 год: 112 031 тыс. рублей).

29 Договорные и 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 страхования 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 ее деятельности. 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.

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 957 555 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 1 811 338 тыс. рублей). Данное поручительство является дополнительным обеспечением обязательств ЗАО «Ипотечный агент МБРР» по ипотечным облигациям класса «А» и может быть предъявлено Группе только в случае дефолта по облигациям. Данные ипотечные облигации обеспечены жилой недвижимостью.

(в тысячах российских рублей)

29 Договорные и условные обязательства (продолжение)**Страхование (продолжение)**

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год	2010 год
Договорные и условные финансовые обязательства		
Предоставленные поручительства	957 555	1 811 338
Соглашение о предоставлении займов	34 829 333	25 932 144
Соглашение о приобретении облигаций с ипотечным покрытием	23 580 000	—
Обязательства по выкупу залладных	38 663 230	51 251 211
	98 030 118	78 994 693

Соглашение о предоставлении займов представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 16).

В сентябре 2010 года и в сентябре 2011 года Группой были утверждены две программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, в соответствии с которой Группа обязуется выкупить старшие транши облигаций с ипотечным покрытием у банков, планирующих выпустить облигации с ипотечным покрытием. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа заключила соглашения с банками о приобретении облигаций на общую сумму 23 580 000 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 0 тыс.руб.). Выкуп будет происходить в течение 2012 и 2013 годов.

Обязательства по выкупу залладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу залладных, действующих на отчетную дату.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Судебные разбирательства

Руководство 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. Не накоплен достаточный опыт применения налогового законодательства в отношении операций с залладными, осуществляемых небанковскими ипотечными организациями. 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 консолидированной 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.

(в тысячах российских рублей)

30 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем</i>	<i>Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем</i>
Денежные средства и их эквиваленты	8 649 038	3 605 458
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	4 346 730	30 955 823
Средства в кредитных учреждениях, полученные в течение года	31 247 953	62 031 633
Средства в кредитных учреждениях, погашенные в течение года	(6 496 594)	(88 640 726)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	29 098 088	4 346 730
Займы, выданные банкам на 1 января	—	—
Займы, выданные банкам в течение года	1 111 727	—
Займы, погашенные в течение года	—	—
Займы, выданные банкам на 31 декабря	1 111 727	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 921	63 800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 383 287	3 425 812
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24 209	—
Кредиты банков на 1 января	—	—
Кредиты, полученные в течение года	900 875	—
Кредиты, погашенные в течение года	(4 943)	—
Кредиты на 31 декабря	895 932	—
Прочие заемные средства на 1 января	2 762 550	—
Прочие заемные средства, полученные в течение года	32 755 596	2 762 550
Погашение прочих заемных средств в течение года	—	—
Прочие заемные средства, не погашенные на 31 декабря	35 518 146	2 762 550
Прочие обязательства	2 937 133	221 209
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	909 216	1 466 903
Процентные доходы по займам, выданным банкам, находящимся в государственной собственности	31 559	—
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	329 191	330 825
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 292	959
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 521	—
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	466 803	2 137
Комиссионные расходы	19 730	4 015
Доходы от первоначального признания государственной субсидии	1 459 227	—
Убыток от первоначального признания закладных	—	75 293

(в тысячах российских рублей)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Облигации, выпущенные Группой общей балансовой стоимостью 100 953 588 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 69 854 723 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

В 2011 году Группа получила очередной транш от Внешэкономбанка в размере 37 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 кредит был отражен по амортизированной стоимости 35 518 146 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 762 550 тыс. рублей). Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 2 937 млн. рублей (31 декабря 2010 года: 221 млн. рублей). (Примечание 24).

В течение 2011 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, на сумму 67 139 тыс. рублей (2010 год: 21 714 тыс. рублей) за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 40 709 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (31 декабря 2010 года: 38 720 тыс. рублей).

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета за 2011 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 89 050 тыс. рублей (за 2010 год: 93 777 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

В июне 2010 года Группа выкупила у связанной стороны ОАО «КИТ Финанс Инвестиционный банк», реструктуризированные проблемные ипотечные кредиты. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма выкупленных проблемных ипотечных кредитов составила 423 013 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 тыс. рублей). На дату покупки данные кредиты были признаны по справедливой стоимости в сумме 347 720 тыс. рублей. Разница между справедливой стоимостью выкупленных реструктуризированных проблемных ипотечных кредитов и справедливой стоимостью обязательств по поставке ипотечных облигаций была признана суммой 75 293 тыс. рублей как убыток от первоначального признания залковых в отчете о совокупном доходе за 2010 год.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 921	3 210 821	—	3 237 742
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	378 292
	405 213	3 210 821	—	3 616 034

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах российских рублей)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011			2010		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 831 824	24 831 824	—	9 464 820	9 464 820	—
Средства в кредитных учреждениях	59 461 125	59 461 125	—	44 219 712	44 219 712	—
Закладные	156 819 041	163 262 514	6 443 473	131 905 203	128 690 920	(3 214 283)
Стабилизационные займы выданные	1 051 581	1 051 581	—	1 197 678	1 197 678	—
Займы, выданные банкам	15 213 592	15 213 592	—	3 295 626	3 295 626	—
Инвестиционные ценные бумаги: - удерживаемые до погашения	4 056 403	4 079 499	23 097	3 425 812	3 505 120	79 308
Итого активы	261 433 565	267 900 135	6 466 570	193 508 851	190 373 876	(3 134 975)
Финансовые обязательства						
Облигации выпущенные	114 205 768	115 836 979	(1 631 211)	84 075 257	85 007 665	(932 408)
Кредиты банков	895 932	895 932	—	2 092 309	2 092 309	—
Прочие заемные средства	35 518 146	35 518 146	—	2 762 550	2 762 550	—
Итого обязательства	150 619 847	152 251 058	(1 631 211)	88 930 116	89 862 524	(932 408)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18 795 054	6 036 770	—	—	—	—	—	24 831 824
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	—	—	—	—	378 292
Средства в кредитных учреждениях	2 753 592	13 353 594	34 396 984	8 956 955	—	—	—	59 461 125
Закладные	1 714 257	2 907 148	5 039 109	35 724 255	102 477 857	8 956 415	—	156 819 041
Стабилизационные займы	6 036	1 520	13	9 501	717 722	316 790	—	1 051 581
Займы выданные Банкам	375 105	528 437	8 136 076	5 933 535	240 439	—	—	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—
- имеющиеся в наличии для продажи	3 237 742	—	—	—	—	—	—	3 237 742
- удерживаемые до погашения	—	30 123	—	4 026 280	—	—	—	4 056 403
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	1 472 835	1 472 835
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	193 006	193 006
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	1 610	1 610
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	1 710 843	1 710 843
Прочие активы	501 498	—	—	—	—	—	—	501 498
Итого активов	27 761 576	22 857 592	47 572 182	54 650 526	103 436 018	9 273 205	3 378 294	268 929 392
Обязательства								
Облигации выпущенные	387 365	1 487 986	3 489 992	36 617 698	72 222 727	—	—	114 205 768
Кредиты банков	525	—	895 407	—	—	—	—	895 932
Прочие заемные средства	28 493	—	—	—	35 489 653	—	—	35 518 146
Обязательства по текущему налогу на прибыль	55 896	—	—	—	—	—	—	55 896
Прочие обязательства	724 469	114 163	220 884	3 224 069	—	—	—	4 283 585
Итого обязательств	1 196 748	1 602 149	4 606 283	39 841 767	107 712 380	—	—	154 959 327
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 564 828	21 255 443	42 965 898	14 808 759	(4 276 362)	9 273 205	3 378 294	113 970 065

(в тысячах российских рублей)

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 486 570	4 978 250	—	—	—	—	—	9 464 820
Средства в кредитных учреждениях	1 234 620	12 275 414	30 524 678	185 000	—	—	—	44 219 712
Закладные	1 473 334	3 525 427	5 060 568	27 770 029	85 107 023	8 968 822	—	131 905 203
Стабилизационные займы	120	251	1 328	17 328	977 386	201 265	—	1 197 678
Займы выданные Банкам	4 818	42 850	626 674	2 275 011	346 273	—	—	3 295 626
Инвестиционные ценные бумаги								
- имеющиеся в наличии для продажи	1 363 998	—	—	—	—	—	—	1 363 998
- удерживаемые до погашения	—	14 498	—	3 411 314	—	—	—	3 425 812
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	602 296	602 296
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	223 090	223 090
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	1 570 974	1 570 974
Прочие активы	189 119	—	—	—	—	—	—	189 119
Итого активов	8 752 579	20 836 690	36 213 248	33 658 682	86 430 682	9 170 087	2 396 360	197 458 328
Обязательства								
Облигации выпущенные	371 301	1 344 790	2 277 275	30 875 829	49 206 062	—	—	84 075 257
Кредиты банков	12 309	—	2 080 000	—	—	—	—	2 092 309
Прочие заемные средства	—	—	—	—	2 762 550	—	—	2 762 550
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62 102	—	—	—	—	—	—	62 102
Прочие обязательства	837 121	—	116 242	406 847	248 028	—	—	1 608 238
Итого обязательств	1 282 833	1 344 790	4 473 517	31 282 676	52 216 640	—	—	90 600 456
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 469 746	19 491 900	31 739 731	2 376 006	34 214 042	9 170 087	2 396 360	106 857 872

(в тысячах российских рублей)

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения распределены в соответствии с наиболее ранними из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины погашения активов и обязательств представляют собой договорные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

В рамках данного анализа просроченные активы или обязательства раскрываются в части балансовой стоимости активов и обязательств, по которым возникли просроченные платежи в соответствии с графиком погашения. Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

33 События, произошедшие после отчетной даты

В апреле 2012 года выпущены неконвертируемые документарные купонные облигации ОАО «АИЖК» серии «A21» на сумму 15 млрд. рублей, ставка купона 8,8%. Данные облигации обеспечены государственной гарантией по выплате номинальной стоимости.

Решением Правления ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 13 апреля 2012 года утверждена Программа по приобретению облигаций с ипотечным покрытием. Общий объем Программы составляет 20 млрд. рублей. Период приобретения облигаций Агентством установлен с 1 апреля 2013 года по 27 декабря 2013 года.

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»
за 2012 год

Апрель 2013 года

**Аудиторское заключение - Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основа подготовки отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Существенные учетные суждения и оценки	23
5 Информация по сегментам	23
6 Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов	25
7 Комиссионные расходы	26
8 Прочие доходы	26
9 Общехозяйственные и административные расходы	26
10 Налог на прибыль	26
11 Денежные средства и их эквиваленты	28
12 Средства в кредитных учреждениях	28
13 Недвижимость для продажи	28
14 Закладные	28
15 Стабилизационные займы	30
16 Займы выданные	30
17 Инвестиции, удерживаемые до погашения	31
18 Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	31
19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
20 Прочие активы	32
21 Основные средства и нематериальные активы	32
22 Облигации выпущенные	33
23 Кредиты банков	38
24 Прочие заемные средства	38
25 Прочие обязательства	38
26 Акционерный капитал	38
27 Управление финансовыми рисками	39
28 Аренда	49
29 Договорные и условные обязательства	49
30 Операции со связанными сторонами	51
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
32 Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	54
33 Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
34 События, произошедшие после отчетной даты	57

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних компаний, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице (номер и дата регистрационного свидетельства): №1027700262270 от 30 сентября 2002 года.
Местонахождение: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
- средства в кредитных учреждениях		5 122 658	3 735 563
- залладные		19 314 300	17 132 393
- стабилизационные займы выданные		337 222	94 439
- займы, выданные банкам		2 013 205	524 508
- торговые ценные бумаги		28 729	21 289
- инвестиционные ценные бумаги		808 750	423 605
		27 624 864	21 931 797
Процентные расходы			
- облигации выпущенные		(9 857 776)	(8 413 543)
- кредиты банков		(155 086)	(92 912)
- прочие заемные средства		(2 985 527)	(518 254)
		(12 998 389)	(9 024 709)
Чистые процентные доходы		14 626 475	12 907 088
Восстановление (создание) резерва под обесценение залладных	14	(186 932)	349 482
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	15	(81 868)	(28 028)
Создание резерва по займам, выданным банкам	16	(15 812)	(18 374)
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям		(2 717)	3 887
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		14 339 146	13 214 055
Комиссионные расходы	7	(2 164 760)	(2 066 424)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		4 025	(17 945)
Доходы от признания государственной субсидии	25	1 964 647	1 459 227
Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов выданных	6	(220 762)	(230 507)
Прочие чистые доходы	8	270 024	263 112
Операционные доходы		14 192 320	12 621 518
Общехозяйственные и административные расходы	9	(3 878 858)	(2 901 899)
Прибыль до налогообложения		10 313 462	9 719 619
Расход по налогу на прибыль	10	(1 988 150)	(1 752 588)
Чистая прибыль		8 325 312	7 967 031
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		13 858	(22 256)
Реализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		-	827
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		13 858	(21 429)
Итого совокупный доход за отчетный период		8 339 170	7 945 602
Приходящийся на:			
- акционеров Группы		8 339 168	7 945 607
- неконтрольные доли участия		2	(5)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 57, была одобрена к выпуску 24 апреля 2013 года.

Семенья А.Н.
Генеральный директор



Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2012 год	2011 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	6 577 256	24 831 824
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	239 389	378 292
Средства в кредитных учреждениях	12	38 594 717	59 461 125
Закладные	14	187 047 274	156 819 041
Стабилизационные займы выданные	15	914 757	1 051 581
Займы выданные	16	37 376 068	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	19	14 166 896	3 237 742
- удерживаемые до погашения	17	4 650 518	4 056 403
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	32	1 543 765	—
Недвижимость для продажи	13	2 387 644	1 472 835
Основные средства и нематериальные активы	21	158 847	193 006
Требования по текущему налогу на прибыль	10	8 011	1 610
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	1 728 641	1 710 843
Прочие активы	20	449 187	501 498
Итого активы		295 842 970	268 929 392
Обязательства			
Облигации выпущенные	22	128 523 783	114 205 768
Кредиты банков	23	7 965 665	895 932
Прочие заемные средства	24	35 903 595	35 518 146
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	71 874	55 896
Прочие обязательства	25	2 361 899	4 283 585
Итого обязательства		174 826 816	154 959 327
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	95 859 543	95 859 543
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(9 310)	(23 168)
Нераспределенная прибыль		25 165 358	18 133 129
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		121 015 591	113 969 504
Неконтрольные доли участия		563	561
Итого собственные средства		121 016 154	113 970 065
Итого обязательства и собственные средства		295 842 970	268 929 392

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 57, была одобрена к выпуску 24 апреля 2013 года.

Семеняка А.Н.
Генеральный директор



Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2012 год	2011 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		26 619 334	21 004 747
Проценты выплаченные		(12 458 793)	(9 145 136)
Комиссии выплаченные		(2 164 760)	(2 066 424)
Прочие доходы полученные		229 897	144 683
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(3 114 850)	(2 704 036)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 110 828	7 233 834
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		20 866 408	(14 674 393)
Закладные		(33 140 547)	(25 602 230)
Стабилизационные займы выданные		155 752	6 922
Займы, выданные банкам		(22 391 203)	(11 796 561)
Недвижимость для продажи		765 900	263 376
Прочие активы		1 283 585	(80 274)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		(333 853)	(381 181)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(23 683 130)	(45 030 507)
Уплаченный налог на прибыль		(2 000 482)	(1 894 534)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(25 683 612)	(46 925 041)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(11 581 991)	(1 968 462)
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(1 174 947)	(614 966)
Приобретения инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140 214	(396 237)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(98 530)	(91 453)
Продажа основных средств и нематериальных активов		4 612	317
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(12 710 642)	(3 070 801)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Облигации выпущенные		53 105 296	38 673 497
Облигации погашенные		(38 737 526)	(8 290 512)
Кредиты банков полученные		28 271 363	2 823 270
Кредиты банков погашенные		(21 206 367)	(4 010 000)
Прочие заемные средства привлеченные		-	37 000 000
Дивиденды выплаченные		(1 293 081)	(833 409)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		20 139 686	65 362 846
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(18 254 568)	15 367 004
Денежные и их эквиваленты на начало года		24 831 824	9 464 820
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 577 256	24 831 824

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 57, была одобрена к выпуску 24 апреля 2013 года.

Семеняка А.Н.
Генеральный директор



Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся по 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров					Итого собственные средства тыс. рублей
	Акционерный капитал тыс. рублей	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Итого тыс. рублей	Неконтрольные доли участия тыс. рублей	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	95 859 543	(1 739)	10 999 502	106 857 306	566	106 857 872
Совокупный доход за период		(21 429)	7 967 036	7 945 607	(5)	7 945 602
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	-	-	(833 409)	(833 409)	-	(833 409)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	95 859 543	(23 168)	18 133 129	113 969 504	561	113 970 065
Совокупный доход за период	-	13 858	8 325 310	8 339 168	2	8 339 170
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	-	-	(1 293 081)	(1 293 081)	-	(1 293 081)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	95 859 543	(9 310)	25 165 358	121 015 591	563	121 016 154

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 57, была одобрена к выпуску 24 апреля 2013 года.

Семенова А.Н.
Генеральный директорАбросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 также осуществляет выдачу поручительств банкам, предоставляющим ипотечные кредиты, предоставление финансирования банкам, которые в свою очередь направляют данные денежные средства на кредитование строительных компаний. В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации закладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства, открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Внос агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей. В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – СК АИЖК), в уставный капитал которой Группа внесла 1 500 000 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности СК АИЖК является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Агентство находится в собственности Правительства Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «Страховая компания АИЖК», а также финансовые отчеты Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» (далее совместно – «Группа»).

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2012 года 81% выпущенных Группой облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2011 года: 88%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69.

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность работников Группы составляет 884 человек (31 декабря 2011 года: 776 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2012 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с 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, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Группы приняло решение использовать в качестве функциональной валюты Агентства и его дочерних компаний российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства 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.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или 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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, 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, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы 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; либо
- ▶ по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как займы 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 займов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени, не включаются в данную категорию.

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 займов 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не 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:

- ▶ займов 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 консолидированной 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, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется 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 эффективной процентной ставки данного инструмента.

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 сразу признается в составе прибылей и убытков. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 тех случаях, когда получить рыночные котировки невозможно, справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки с максимально возможным использованием информации с рынка. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств 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 текущих 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 составе прибылей и убытков;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением на прибыли и убытки накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочей совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибылей и убытков в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные депозиты в банках до 90 дней.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой. Они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа 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 Группа, по существу, контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую оно не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении при условии, что Агентство не сохраняет контроль над ними.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки получателю 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, или 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей и убытков, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или сделок с акционером, отражаемых непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно на счетах собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из 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 балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. 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, непринятых расходов по налогам 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Собственные активы

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 отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков.

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 по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков.

Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от трех до десяти лет.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи

ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые она не стала бы осуществлять в обычных условиях в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете, только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа имеет три операционных сегмента: выкуп закладных по ипотечным кредитам, реструктуризация ипотечных кредитов, ипотечное страхование.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющих в наличии для продажи.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует 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. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение закладных и стабилизационных кредитов

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5 Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп закладных	Выкуп пакетов закладных у первоначальных кредиторов, обслуживание закладных
Реструктуризация ипотечных кредитов	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктурированных проблемных кредитов у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

5 Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за 2012 год и 2011 год, соответственно:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Выкуп закладных тыс. рублей</i>	<i>Реструкту- ризация ипотечных кредитов тыс. рублей</i>	<i>Ипотечное страхование тыс. рублей</i>	<i>Не относя- щиеся к сегментам тыс. рублей</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	26 779 969	705 225	139 670	—	—	27 624 864
Процентные доходы от других сегментов	209 777	329 237	—	—	(539 014)	—
Процентные расходы	(12 987 944)	(10 445)	—	—	—	(12 998 389)
Процентные расходы от других сегментов	(329 237)	(209 777)	—	—	539 014	—
Чистые процентные доходы	13 672 565	814 240	139 670	—	—	14 626 475
Восстановление/ (создание) резерва под обесценение закладных/стабилизационн ых займов	497 202	(766 002)	—	—	—	(268 800)
Создание резерва по займам выданным	(15 812)	—	—	—	—	(15 812)
Создание резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	(2 717)	—	—	—	—	(2 717)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	14 151 238	48 238	139 670	—	—	14 339 146
Комиссионные расходы	(2 084 730)	(78 916)	(1 114)	—	—	(2 164 760)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	4 025	—	—	4 025
Доход от признания государственной субсидии	1 964 647	—	—	—	—	1 964 647
Прочие доходы	(80 314)	418 419	27 881	—	(95 962)	270 024
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	(220 762)	—	—	—	—	(220 762)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 355 129)	(447 256)	(172 435)	—	95 962	(3 878 858)
Прибыль сегмента до налогообложения	10 374 950	(59 515)	(1 973)	—	—	10 313 462
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(1 988 150)	—	(1 988 150)
Чистая прибыль	10 374 950	(59 515)	(1 973)	(1 988 150)	—	8 325 312

5 Информация по сегментам (продолжение)

<i>На 31 декабря 2011 года</i>	<i>Выкуп закладных тыс. рублей</i>	<i>Реструктуризация ипотечных кредитов тыс. рублей</i>	<i>Ипотечное страхование тыс. рублей</i>	<i>Не относя- щиеся к сегментам тыс. рублей</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	21 491 013	321 153	119 631	—	—	21 931 797
Процентные доходы от других сегментов	103 913	199 118	—	—	(303 031)	—
Процентные расходы	(9 214 524)	189 815	—	—	—	(9 024 709)
Процентные расходы от других сегментов	(186 829)	(110 912)	—	—	297 741	—
Чистые процентные доходы	12 193 573	599 174	119 631	—	(5 290)	12 907 088
Восстановление/(создание) резерва под обесценение закладных/стабилизационн ых займов	(308 497)	629 951	—	—	—	321 454
Создание резерва по займам выданным	(18 374)	—	—	—	—	(18 374)
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	3 887	—	—	—	—	3 887
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	11 870 589	1 229 125	119 631	—	(5 290)	13 214 055
Комиссионные расходы	(1 974 674)	(90 676)	(1 074)	—	—	(2 066 424)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	(17 945)	—	—	(17 945)
Доход от признания государственной субсидии	1 459 227	—	—	—	—	1 459 227
Прочие доходы	797 111	(506 751)	4 558	—	(31 806)	263 112
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	(130 045)	(100 462)	—	—	—	(230 507)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 485 437)	(344 309)	(109 249)	—	37 096	(2 901 899)
Прибыль сегмента до налогообложения	9 536 771	186 927	(4 079)	—	—	9 719 619
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(1 752 588)	—	(1 752 588)
Чистая прибыль	9 536 771	186 927	(4 079)	(1 752 588)	—	7 967 031

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

	<i>Выкуп закладных тыс. рублей</i>	<i>Реструктуризация ипотечных кредитов тыс. рублей</i>	<i>Ипотечное страхование тыс. рублей</i>	<i>Исключение межсегментар- ных операций</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Активы сегмента					
На 31 декабря 2012 года	301 021 088	7 110 880	1 741 746	(14 030 744)	295 842 970
На 31 декабря 2011 года	273 366 495	7 493 663	1 588 390	(13 519 156)	268 929 392

6 Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов

По состоянию на 31 декабря 2012 года убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных включал:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Убыток от первоначального признания закладных	(220 762)	(209 477)
Убыток от первоначального признания стабилизационных займов выданных	—	(21 030)
Итого	(220 762)	(230 507)

7 Комиссионные расходы

	2012 год	2011 год
Комиссии за услуги сервисных агентов	(1 628 553)	(1 613 177)
Комиссии за услуги депозитариев	(536 207)	(453 247)
	(2 164 760)	(2 066 424)

8 Прочие доходы

	2012 год	2011 год
Пени, полученные по просроченным задаткам	234 094	126 992
Доход от обслуживания переданных задатков	26 072	36 399
Доходы от консультационных услуг	6 199	7 517
Прочее	3 659	92 204
	270 024	263 112

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
Вознаграждение сотрудников	(2 599 691)	(1 888 031)
Профессиональные услуги	(386 867)	(252 187)
Износ и амортизация	(128 077)	(121 220)
Арендная плата	(132 042)	(115 567)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(161 365)	(130 500)
Коммуникационные и информационные услуги	(49 709)	(135 761)
Ремонт и эксплуатация	(28 358)	(37 056)
Прибыль/(убыток) от реализации недвижимости для продажи	(83 802)	(27 611)
Доведение недвижимости для продажи до чистой стоимости реализации	(35 662)	(19 123)
Расходы от страховых выплат	(8 230)	(249)
Расходы от судебных разбирательств	(5 885)	(573)
Прочие	(259 170)	(174 021)
	(3 878 858)	(2 901 899)

10 Налог на прибыль

	2012 год	2011 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(2 009 974)	(1 886 718)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	21 824	134 130
Итого расход по налогу на прибыль	(1 988 150)	(1 752 588)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	10 313 462	9 719 619
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 062 692)	(1 943 924)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(57 197)	(65 261)
Доход, облагаемый по льготной ставке	222 054	135 952
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(234 134)	—
Отложенные налоговые активы по убыточным компаниям	—	213 867
Группы, не отраженные в отчете о финансовом положении в прошлых периодах	—	—
Прибыль прошлых лет	24 262	—
Прочее	119 557	(93 222)
	(1 988 150)	(1 752 588)

10 Налог на прибыль (продолжение)**Изменение величины временных разниц в течение 2012 года**

	1 января 2012 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение закладных	833 305	(74 615)	–	758 690
Начисленные штрафы	636 596	337 408	–	974 004
Проценты просроченные	240 413	(20 171)	–	220 242
Недвижимость для продажи	51 552	3 914	–	55 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 006	(3 558)	–	8 448
Убыток от первоначального признания закладных	20 813	20 400	–	41 213
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 739	–	(4 026)	1 713
Инвестиции в консолидируемые компании	619 548	276 076	–	895 624
Прочие	37 782	127 506	–	165 288
Отложенный налоговый актив	2 457 754	666 960	(4 026)	3 120 688
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	(234 134)	–	(234 134)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	2 457 754	432 826	(4 026)	2 886 554
Облигации выпущенные	(22 133)	(27 867)	–	(50 000)
Инвестиции в консолидируемые компании	(409 216)	(19 925)	–	(429 141)
Доход от признания государственной субсидии	(314 643)	(362 808)	–	(677 451)
Кредиты банков	(919)	(402)	–	(1 321)
Отложенное налоговое обязательство	(746 911)	(411 002)	–	(1 157 913)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 710 843	21 824	(4 026)	1 728 641

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года

	1 января 2011 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение закладных	1 110 577	(277 272)	–	833 305
Начисленные штрафы	500 000	136 596	–	636 596
Проценты просроченные	326 010	(85 597)	–	240 413
Недвижимость для продажи	23 125	28 427	–	51 552
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	12 006	–	12 006
Убыток от первоначального признания закладных	–	20 813	–	20 813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5 739	5 739
Инвестиции в консолидируемые компании	–	619 548	–	619 548
Прочие	29 024	8 758	–	37 782
Отложенный налоговый актив	1 988 736	463 279	5 739	2 457 754
Облигации выпущенные	(31 979)	9 846	–	(22 133)
Инвестиции в консолидируемые компании	(385 783)	(23 433)	–	(409 216)
Доход от первоначального признания государственной субсидии	–	(314 643)	–	(314 643)
Кредиты банков	–	(919)	–	(919)
Отложенное налоговое обязательство	(417 762)	(329 149)	–	(746 911)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 570 974	134 130	5 739	1 710 843

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство полагает, что Агентство получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Агентству реализовать отложенный налоговый актив целиком.

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2012 год	2011 год
Денежные средства на текущих счетах в российских банках	5 218 562	3 191 225
Депозиты в российских банках со сроком погашения до трех месяцев	1 358 649	21 640 592
Наличные денежные средства в кассе	45	7
	6 577 256	24 831 824

12 Средства в кредитных учреждениях

	2012 год	2011 год
Депозиты в российских банках со сроком погашения более трех месяцев	36 567 028	57 580 824
Средства с ограниченным правом использования	2 027 689	1 880 301
	38 594 717	59 461 125

Средства с ограниченным правом использования в размере 2 027 689 тыс. рублей (в 2011 году – 1 880 301 тыс. рублей) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в российских банках, и являются обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

13 Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 года недвижимость для продажи, перешедшая в собственность группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным закладным в течение 2012 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, и составляет 2 387 644 тыс. рублей (2011 год: 1 472 835 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа признала убыток от списания стоимости имущества до чистой стоимости реализации в составе административных расходов в сумме 35 662 тыс. рублей (31 декабря 2011 – 19 123 тыс. рублей).

14 Закладные

Закладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Закладные	192 400 726	162 183 208
Резерв под обесценение	(5 353 452)	(5 364 167)
Чистая сумма закладных	187 047 274	156 819 041

Обесценение закладных

В первой половине 2012 года вступила в силу новая редакция Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ, предусматривающая установление начальной продажной цены недвижимого имущества на публичных торгах, в размере 80% от рыночной стоимости данного имущества. Данное изменение привело к корректировке оценочных значений, применяемых Группой при определении резерва по МСФО.

В первой половине 2012 года Группа изменила параметры методики резервирования. Эффект от изменения параметров привел к увеличению резерва под обесценение закладных на сумму 1 124 843 тыс. рублей.

14 Закладные (продолжение)

Обесценение зкладных (продолжение)

Группа провела анализ портфеля зкладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2012 года и создала резерв под обесценение в размере 5 353 452 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 364 167 тыс. рублей).

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Общая сумма резерва на начало года	(5 364 167)	(5 825 758)
Расходы за год	(733 604)	(2 348 928)
Восстановление за год	546 672	2 698 410
Списанные суммы	197 647	112 109
Общая сумма резерва на конец года	(5 353 452)	(5 364 167)

Концентрация зкладных

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по зкладным. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ни один сервисный агент не обслуживал пакет зкладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по зкладным.

Зкладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Проданные зкладные, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма проданных Агентством зкладных, для которых выполняются критерии прекращения признания в соответствии с МСФО составляет 1 191 135 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 589 772 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не признавала резерв по обратному выкупу проданных дефолтных зкладных (31 декабря 2011 года: 1 696 тыс. рублей).

Зкладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» в мае 2007 года (Примечание 22), составляет 697 363 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 940 291 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 1 372 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 355 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» в феврале 2008 года (Примечание 22), составляет 2 975 853 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 779 298 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 7 817 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 673 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в ноябре 2008 года (Примечание 22), составляет 4 931 944 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 264 397 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 19 407 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 089 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» в июле 2010 года (Примечание 22), составляет 6 292 710 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 762 474 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 28 266 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 23 161 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в декабре 2011 года (Примечание 22), составляет 7 889 271 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 551 787 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 11 463 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 086 тыс. рублей).

14 Закладные (продолжение)

Обесценение зкладных (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» в июне 2011 года (Примечание 22), составляет 5 867 847 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 34 761 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая стоимость зкладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» в июне 2012 года (Примечание 22), составляет 5 776 449 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 10 962 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 тыс. рублей).

15 Стабилизационные займы

В 2009-2010 годах Группа реализовывала программу, нацеленную на поддержку заемщиков, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставлялись для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога после требований кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 914 757 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 051 581 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма стабилизационных займов составила 2 164 774 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 441 139 тыс. рублей), при этом в отношении стабилизационных займов убыток от первоначального признания займов, выданных Группой по нерыночным процентным ставкам в 2012 году, не признавался (31 декабря 2011 года: 21 030 тыс. рублей) и был создан резерв под обесценение в размере 756 738 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 674 870 тыс. рублей). При определении размера резерва под выдаваемые стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

16 Займы выданные

	2012 год	2011 год
Облигации с ипотечным покрытием	548 783	758 771
Финансирование банков по программе «Стимул»	25 487 910	14 231 167
Финансирование банков под залог зкладных	184 627	242 028
Финансирование в рамках реализации программы «Арендное жилье»	143 828	—
Финансирование в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	9 669 426	—
Ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием	1 300 093	—
Дисконтные векселя	79 999	—
Общая сумма займов выданных	37 414 666	15 231 966
Резерв под обесценение займов	(34 187)	(18 374)
Резерв под обесценение ипотечных сертификатов участия	(4 411)	—
	37 376 068	15 213 592
Облигации с ипотечным покрытием	210 328	—
Ценные бумаги, отнесенные в категорию «займы и дебиторская задолженность, зложенные по договорам «репо»	210 328	—

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» для поддержки рынка строительства доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта или рефинансирования зкладных по нему. Финансирование осуществляется сроком до трех лет и под ставки от 7,10% до 9,55% годовых в зависимости от срока, категории банка и злогового обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа профинансировала по программе «Стимул» тридцать шесть банков на общую сумму 25 487 910 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 14 231 167 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 34 187 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2011 года: 18 374 тыс. рублей). Займы, выданные по программе, были первоначально признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

16 Займы выданные (продолжение)

В 2010 году Группа разработала механизм предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа профинансировала банки под залог закладных на общую сумму 184 627 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 242 028 тыс. рублей).

В 2011 году Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием, эмитированные банком-резидентом, со сроком погашения 2 ноября 2016 года и ставкой купонного дохода 8,33% годовых. В декабре 2012 года облигации банка-резидента в сумме 210 328 тыс. рублей были заложены по договору «репо» до февраля 2013 года.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг, 13 апреля 2012 года Агентством утверждены и действуют три Программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием.

В рамках Программ участникам предоставляется возможность привлечь промежуточное финансирование на цели накопления пула ипотечных кредитов для включения в состав ипотечного покрытия. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость займов составляет 9 669 426 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей), сроком до 18 месяцев, под ставки от 8,60% до 9,90%.

В июле 2012 года Группа осуществила финансирование в рамках программы «Арендное жилье», целью которой является приобретение заемщиком на первичном рынке жилых помещений для дальнейшей сдачи их в коммерческую аренду.

В декабре 2012 года Группа приобрела у ЗАО «Образование» ценные бумаги – ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием «ИСУ-1». Управляющим ипотечным покрытием является ЗАО «Управляющая компания ГФТ КАПИТАЛ». Эффективная процентная ставка составляет 8,49% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года Амортизированная стоимость ипотечных сертификатов участия «ИСУ-1» составляет 1 300 093 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение ипотечных сертификатов «ИСУ – 1» составил 4 411 тыс. рублей.

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012 год	2011 год
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	2 808 284	3 383 287
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	666 523	673 116
Облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1»	1 175 711	–
	4 650 518	4 056 403
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	589 563	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	589 563	–

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации ОАО «ВТБ-24» имеют срок погашения 10 декабря 2014 года и ставку купонного дохода 8,65% годовых, облигации ЗАО «ЮниКредит Банк» – 7 сентября 2016 года и 8,20%, соответственно. В декабре 2012 года Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1» со сроком погашения 20 декабря 2043 года и ставкой купонного дохода 8,00% годовых.

18 Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации российских банков	95 589	189 789
Облигации российских компаний	143 800	188 503
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	239 389	378 292

Указанные долговые ценные бумаги отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа осуществляет управление данной группой финансовых активов в соответствии с документально оформленной инвестиционной стратегией и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости.

19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации с ипотечным покрытием	14 121 583	3 210 821
Прочие облигации	45 313	26 921
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 166 896	3 237 742
Облигации с ипотечным покрытием	743 874	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	743 874	–

20 Прочие активы

	2012 год	2011 год
Авансы выданные	233 045	122 057
Дебиторская задолженность сервисных агентов	108 159	322 281
Расходы будущих периодов	42 438	16 150
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	21 135	29 299
Прочее	44 410	11 711
Итого прочих активов	449 187	501 498

21 Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	Оборудование	Мебель	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 года	299 896	27 398	13 675	311 539	652 508
Поступления	36 257	832	2 187	59 254	98 530
Выбытия	(5 021)	–	(1 077)	(79 302)	(85 400)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	331 132	28 230	14 785	291 491	665 638
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(231 868)	(18 953)	(8 036)	(200 645)	(459 502)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(39 938)	(4 478)	(3 289)	(80 372)	(128 077)
Выбытия	5 021	–	1 077	74 690	80 788
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(266 785)	(23 431)	(10 248)	(206 327)	(506 791)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	64 347	4 799	4 537	85 164	158 847

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом:

	Оборудование	Мебель	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	262 066	27 423	15 089	267 305	571 883
Поступления	39 664	488	959	50 342	91 453
Выбытия	(1 834)	(513)	(2 373)	(6 108)	(10 828)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	299 896	27 398	13 675	311 539	652 508
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(184 788)	(15 321)	(7 366)	(141 322)	(348 797)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(48 914)	(4 145)	(3 043)	(65 118)	(121 220)
Выбытия	1 834	513	2 373	5 795	10 515
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(231 868)	(18 953)	(8 036)	(200 645)	(459 502)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	68 028	8 445	5 639	110 894	193 006

22 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года состояли из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво-начальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A4	1 февраля 2012 г.	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	—	—	900 000	912 701
A5	15 октября 2012 г. — 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	—	—	1 320 000	1 339 174
A6	15 июля 2013 г. — 40% выпуска; 15 июля 2014 г. — 40% выпуска	7,40%, выплачиваемый ежеквартально	7,70%	2 000 000	2 029 513	2 000 000	2 028 002
A7	15 октября 2013 г. — 50% выпуска; 15 июля 2015 г. — 25% выпуска; 15 июля 2016 г. — 25% выпуска	7,68%, выплачиваемый ежеквартально	7,95%	4 000 000	4 061 489	4 000 000	4 059 927
A8	15 июня 2012 г. — 40% выпуска; 15 марта 2014 г. — 30% выпуска; 15 июня 2017 г. — 15% выпуска; 15 июня 2018 г. — 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 г.	7,63%, выплачиваемый ежеквартально	7,91%	3 000 000	3 005 930	5 000 000	5 010 921
A9	15 февраля 2013 г. — 40% выпуска; 15 февраля 2015 г. — 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. — 20% выпуска; 15 февраля 2017 г. — 20% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 г.	7,49%, выплачиваемый ежеквартально	7,76%	5 000 000	5 042 315	5 000 000	5 040 014
A10	15 ноября 2014 г. — 50% выпуска; 15 ноября 2016 г. — 25% выпуска; 15 ноября 2018 г. — 25% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2016 г.	8,05%, выплачиваемый ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 053 990	6 000 000	6 052 283
A11	15 сентября 2015 г. — 30% выпуска; 15 сентября 2016 г. — 20% выпуска; 15 сентября 2017 г. — 20% выпуска; 15 сентября 2018 г. — 10% выпуска; 15 сентября 2019 г. — 10% выпуска; 15 сентября 2020 г. — 10% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 сентября 2017 г. — 50% выпуска или 15 сентября 2018 г. — 30% выпуска	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 020 895	10 000 000	10 018 194
A12	15 декабря 2013 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	7 000 000	6 974 367	7 000 000	7 067 454
A13	15 апреля 2018 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	3 979 128	3 900 001	3 973 534
A14	15 мая 2023 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 896 651	3 850 001	3 960 630
A15	15 сентября 2028 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 859 251	4 962 970	4 859 251	4 941 440
A16	15 сентября 2017 г. — 40% выпуска; 15 сентября 2019 г. — 35% выпуска; 15 сентября 2020 г. — 15% выпуска; 15 сентября 2021 г. — 10% выпуска.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,51%	8 725 000	8 755 284	8 725 000	8 755 441

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер вы- пуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначаль- ная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A17	15 апреля 2019 г. – 40% выпуска; 15 апреля 2020 г. – 25% выпуска; 15 апреля 2021 г. – 20% выпуска; 15 апреля 2022 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 апреля 2014 г. – 30% выпуска и 15 апреля 2015 г. – 70% выпуска	9,05%, выплачиваемый ежеквартально	9,23%	8 000 000	8 122 770	8 000 000	8 134 481
A18	15 июля 2020 г. – 30% выпуска; 15 июля 2021 г. – 20% выпуска; 15 июля 2022 г. – 20% выпуска; 15 июля 2023 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 июля 2016 г. – 70% выпуска и 15 апреля 2017 г. – 30% выпуска	8,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,16%	7 000 000	7 098 356	7 000 000	7 104 927
A19	15 ноября 2021 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2022 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2023 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2024 г. – 40% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2017 г. – 40% выпуска и 15 ноября 2018 г. – 60% выпуска	7,70%, выплачиваемый ежеквартально	7,88%	6 000 000	6 044 596	6 000 000	6 048 172
A20	15 декабря 2025 г. – 40% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 30% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2019 г. – 60% выпуска и 15 декабря 2020 г. – 40% выпуска	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	3 510 000	3 501 862	3 510 000	3 501 086
A21	15 февраля 2014 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2019 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2020 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2014 г. – 35% выпуска и 15 февраля 2015 г. – 25% выпуска	8,80%, выплачиваемый ежеквартально	9,10%	15 000 000	15 164 774	–	–
A23	15 декабря 2017 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2018 г. – 20% выпуска; 15 декабря 2021 г. – 20% выпуска; 15 декабря 2022 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2023 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2025 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2028 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2029 г. – 5% выпуска; Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2022 г. – 40% выпуска или 15 декабря 2025 г. – 20% выпуска	7,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,18%	–	–	14 000 000	14 069 235
A24	1 ноября 2021 г. – 50% выпуска; 1 ноября 2022 г. – 50% выпуска;	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,80%	6 000 000	6 028 121	–	–
ПИА АИЖК- А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	277 240	277 072	534 151	532 704

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер вы- пуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначаль- ная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	261 868	264 000	260 590
ВИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	1 754 508	1 765 593	2 603 471	2 621 089
ИА 2008- 1-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 г.	10,50%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	1 497 818	1 512 639	2 899 922	2 925 918
ИА 2010- 1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	282 611	285 297	2 590 678	2 611 884
ИА 2010- 1-А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,30%	4 269 181	4 396 120	–	–
ИА 2011- 1-А1/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	1 790 346	1 810 208	2 258 000	2 263 210
ИА 2011- 1-А2/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,04%	895 111	779 958	1 129 000	972 757
ИА 2011-1- А1/12	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	3 175 000	3 200 653	–	–
ИА 2011-1- А2/12	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,03%	1 587 000	1 356 018	–	–
ИА 2011- 2-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043 г.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	2 940 741	2 928 349	–	–
ИА 2012- 1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 января 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	5 130 350	5 206 997	–	–
				127 708 159	128 523 783	113 343 475	114 205 768

Все выпущенные облигации, за исключением выпусков А12, А13, А14 и А15, имеют фиксированную купонную ставку. Облигации выпусков А12, А13, А14 и А15 имеют плавающую купонную ставку, привязанную к ставке рефинансирования, устанавливаемой Центральным Банком России.

Облигации выпусков А6, А7, А8, А9, А10, А11, А12, А13, А14, А15, А16, А17, А18, А19, А20, А21, А24 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга. По облигациям выпусков А18, А19 ставка купона определяется эмитентом: для А18 – с 22 купонного периода по 50 купонный период; для А19 – с 18 купонного периода по 55 купонный период.

22 Облигации выпущенные (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации выпуска А23 номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. рублей были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 294 794 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием были проданы третьим сторонам, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 130 794 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2039 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные облигации номиналом 541 240 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 798 151 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 697 363 тыс. рублей и денежные средства в сумме 247 260 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: закладные – 940 291 тыс. рублей, денежные средства – 247 260 тыс. рублей).

В феврале 2008 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 10 727 617 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Транши Б и В указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по ипотечным закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием наступает в марте 2040 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные облигации номиналом 1 754 508 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 603 471 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 2 975 853 тыс. рублей и денежные средства в сумме 773 679 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: закладные – 3 779 298 тыс. рублей, денежные средства – 756 155 тыс. рублей).

В конце декабря 2008 года Группа выпустила два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11 331 828 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и фиксированную ставку купона. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 года и плавающую ставку купона. Транш Б, указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 1 497 818 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 899 922 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 4 931 944 тыс. рублей и денежные средства в сумме 118 586 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: 6 264 397 тыс. рублей, денежные средства – 118 586 тыс. рублей).

В июле 2010 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 546 706 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1 и А2, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 года. Облигации класса «А1» имеют фиксированную ставку купона на весь срок 9,0%, ставка по облигациям класса «А2» составляла 6,5% до 20 февраля 2012 года и 9,0% после 20 февраля 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием в сумме 4 551 792 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 590 678 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 6 292 710 тыс. рублей и денежные средства в сумме 131 491 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: закладные – 4 762 474 тыс. рублей, денежные средства – 135 467 тыс. рублей).

В декабре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 764 569 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации выпущены в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием класса А1/11 и А2/11 были проданы Внешэкономбанку, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 377 569 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации класса А1/11 номинальной стоимостью 1 790 346 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 258 000 тыс. рублей) имеют фиксированную ставку купона 9,0%. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость облигаций составила 1 810 208 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 263 210 тыс. рублей).

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Облигации класса А2/11 номинальной стоимостью 895 111 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 129 000 тыс. рублей) были приобретены Внешэкономбанком под фиксированную ставку купона 3,0% в рамках реализации Программы инвестиций в облигации с ипотечным покрытием с целью стимулирования ипотечного кредитования. При первоначальном признании указанные облигации были признаны по справедливой стоимости, определенной методом дисконтирования по соответствующей рыночной ставке. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 158 537 тыс. рублей учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий». Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе путем вычета из соответствующих убытков от первоначального признания закладных, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость облигаций класса А2/11 (ИА 2011-1-А2) составила 779 958 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 972 757 тыс. рублей).

Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2044 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием класса А1/11 и А2/11 номиналом 2 685 457 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 387 000 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 7 889 271 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: закладные – 3 551 787 тыс. рублей).

В ноябре 2012 года ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» выпустило облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 292 178 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации выпущены в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием класса А1/12 и А2/12 были проданы Внешэкономбанку, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 530 178 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации класса А1/12 номинальной стоимостью 3 175 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей) имеют фиксированную ставку купона 9,0%. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость облигаций составила 3 200 653 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей).

Облигации класса А2/12 номинальной стоимостью 1 587 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей) были приобретены Внешэкономбанком под фиксированную ставку купона 3,0% в рамках реализации Программы инвестиций в облигации с ипотечным покрытием с целью стимулирования ипотечного кредитования. При первоначальном признании указанные облигации были признаны по справедливой стоимости, определенной методом дисконтирования по соответствующей рыночной ставке. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 212 418 тыс. рублей учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий». Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе путем вычета из соответствующих убытков от первоначального признания закладных, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость облигаций класса А2/12 составила 1 365 018 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей).

Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является май 2045 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием класса А1/12 и А2/12 номиналом 4 762 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 7 889 271 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: закладные – 0 рублей).

В июле 2011 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 16 571 195 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1, имеют окончательный договорной срок погашения 15 сентября 2043 года и фиксированную ставку купона 8,25%. Облигации, включенные в транш А2 и Б, имеют окончательный договорной срок погашения 15 сентября 2043 года и плавающую ставку купона. Транш А2 и Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием номиналом 2 940 741 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 5 867 847 тыс. рублей и денежные средства в сумме 165 712 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: закладные – 0 рублей, денежные средства – 0 рублей).

22 Облигации выпущенные (продолжение)

В июле 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 182 781 тыс. рублей, обеспеченные пакетом залладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Один транш указанных облигаций с ипотечным покрытием был продан третьим сторонам, второй и третий транши (субординированные транши) общей номинальной стоимостью 7 250 781 тыс. рублей были выкуплены Группой, и поэтому не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по залладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения залладных, залложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является январь 2044 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные облигации номиналом 5 130 350 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят залладные балансовой стоимостью 5 776 449 рублей и денежные средства в сумме 131 828 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: залладные – 0 рублей, денежные средства – 0 рублей).

23 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2012 кредиты банков представляют собой кредитную линию от банка-резидента в сумме 6 763 051 тыс. рублей (31 декабря 2011 года – 895 932 тыс. рублей), сроком до февраля 2014 года под фиксированную процентную ставку 8,5% годовых и краткосрочный кредит по договору «репо» от банка-резидента в сумме 1 202 614 тыс. рублей, сроком до 28 февраля 2013 года, под фиксированную процентную ставку 7,25% годовых.

24 Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию от Внешэкономбанка в размере 40 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость кредита составила 35 903 595 тыс. рублей (31 декабря 2011 года – 35 518 146 тыс. рублей). Данный кредит был отражен Группой в соответствии с МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 737 565 тыс. рублей (31 декабря 2011 года – 2 937 133 тыс. рублей).

25 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Рассрочка платежа по выкупленным проблемным ипотечным залладным	314 650	340 859
Задолженность перед персоналом	588 926	234 551
Обязательства перед сервисными агентами	20 060	581 852
Государственная субсидия от Внешэкономбанка	737 565	2 937 133
Кредиторская задолженность по налогам	35 089	26 343
Авансы полученные	39 311	15 460
Резерв по страховой деятельности	131 238	61 849
Прочие	495 060	85 538
	2 361 899	4 283 585

В декабре 2010 года Группа получила заимствование от Внешэкономбанка для финансирования кредитования банков по программе «Стимул». Разница между первоначальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20, а именно как доходы будущих периодов. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма полученной государственной субсидии составила 737 565 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 937 133 тыс. рублей). Группа отразила доход от признания государственной субсидии в отчете о совокупном доходе за 2012 год в размере 1 964 647 тыс. рублей (2011: 1 459 227 тыс. рублей).

26 Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2012 года состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2011 года: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 269 543 тыс. рублей).

26 Акционерный капитал (продолжение)

Управление капиталом

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Акционерный капитал, тыс. рублей	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль, тыс. рублей	25 165 358	18 133 129
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(9 310)	(23 168)
Неконтрольные доли участия	563	561
Итого собственных средств, тыс. рублей	121 016 154	113 970 065
Итого активов, тыс. рублей	295 842 970	268 929 392
Итого собственных средств в процентах от активов, %	41%	42%

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Группы. Основными видами рисков, которые принимает на себя Группа, являются кредитный риск и риск контрагентов, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Структура управления рисками

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет 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.

Комитет по рискам при Правлении

Комитет по рискам при Правлении несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов рисков.

Комитет наблюдательного совета по аудиту

Комитет создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций наблюдательному совету Агентства при осуществлении последним контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Группы, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

Внутренний аудит

Основной целью Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективного функционирования органов управления Группой путем проведения внутреннего аудита деятельности Группы и предоставления независимых и объективных рекомендаций, способствующих повышению качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Сотрудники Службы являются штатными сотрудниками Группы, в то же время сама Служба является независимым структурным подразделением, находящимся в функциональном подчинении Наблюдательного Совета Группы. Руководитель Службы отчитывается о проделанной работе Комитету наблюдательного совета по аудиту.

Департамент риск-менеджмента

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента и управления активами входит общее управление рисками и осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетности по финансовым и нефинансовым рискам.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Группы.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком и обращения взыскания по закладным.

Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым закладным и оценке платежеспособности заемщиков, лимиты рефинансирования на поставщиков закладных, требования к сервисным агентам, которые обеспечивают обслуживание закладных Группы, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля и выданных депозитов.

Группа приобретает 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. Требования к приобретаемым закладным также включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, что подтверждается независимой оценкой. Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Группы. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Группы является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Группа устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Группа регулярно анализирует типы продуктов, предлагаемых Группой, и их рисковые особенности, принимает решение о дифференциации портфеля по типам продуктов, о приостановлении рефинансирования продуктов с повышенным уровнем риска. Группа также регулярно пересматривает дифференциацию максимальных сумм кредитов и займов для разных типов продуктов в зависимости от соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения.

Группа ежемесячно отслеживает своевременность выплат по закладным и выявляет закладные с просроченными выплатами. Группой разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	2012 год						
	Не просроченные и не обесцененные						
	Кредитный риск						
	Очень низкий	Низкий	Стандарт-ный	Высокий	Очень высокий	Просро-ченные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	21 775 902	9 727 227	7 091 588	—	—	—	38 594 717
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 471	108 246	83 420	22 252	—	—	239 389
Закладные	57 543 245	61 724 526	32 959 504	17 864 714	10 234 637	12 074 100	192 400 726
Стабилизационные займы	—	—	967 256	24 752	—	679 487	1 671 495
Займы выданные	7 426 268	14 029 786	11 670 011	3 971 873	316 728	—	37 414 666
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 121 583	25 110	20 203	—	—	—	14 166 896
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 650 518	—	—	—	—	—	4 650 518
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	1 543 765	—	—	—	—	—	1 543 765
Итого финансовые активы с кредитным риском	107 086 752	85 614 895	52 791 982	21 883 591	10 551 365	12 753 587	290 682 172
	</						

Представленные группы качества кредитного портфеля определены в соответствии с политикой Группы оценки категорий качества.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В рамках данной политики в отношении залковых по ипотечным кредитам рассматривается тип продукта и его рисковые особенности, интервал текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения с учетом переоценки стоимости недвижимости (далее по тексту «коэффициент К/З»), сумма ипотечного кредита в региональном разрезе, наличие или отсутствие текущей просрочки, наличие или отсутствие исторической просрочки, наличие реструктуризации, наличие или отсутствие ипотечного страхования. Первичным критерием распределения залковых по ипотечным кредитам является уровень коэффициента К/З: залковые с уровнем коэффициента К/З не более 50% относятся в категорию очень низкого риска, в интервале от 50% до 60% – в категорию низкого риска, интервале от 60% до 70% относятся в категорию стандартного риска, в интервале от 70% до 80% – в категорию высокого риска, более 80% – в категорию очень высокого риска. При условии наличия ипотечного страхования, действующего до конца срока кредитования, происходит уменьшение категории риска на одну ступень. Наличие таких факторов, как реструктуризация графика платежей, наличие исторической просрочки более 30 дней или текущей до 30 дней, превышение суммы ипотечного кредита над максимально установленной для данного коэффициента К/З и региона приводит к увеличению категории риска на одну ступень.

В отношении прочих финансовых активов с кредитным риском группы качества кредитного портфеля определены при помощи системы рейтингов, рассчитанной в соответствии с внутренней методикой оценки финансовой устойчивости и определения кредитного рейтинга контрагента. Шкала внутренних рейтингов Группы и категория риска актива имеют следующее соответствие с рейтингами международных рейтинговых агентств: внутреннему рейтингу «0» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень низкий» соответствует рейтинг BBB+/Baa1/BBB+ и выше от S&P / Moody's / Fitch, внутренним рейтингам «5-6» по шкале от 0 до 7 и категории риска актива «Очень высокий» соответствует рейтинг B-/B3/B- и ниже от S&P / Moody's / Fitch. При отсутствии рейтинга, установленного международным агентством, Группа использует для определения рейтинга прочие факторы его финансовой устойчивости, такие как диверсификация риска, концентрация рисков, уровень ликвидности, прибыльность, качество активов.

Основой для данной классификации является статистический анализ просроченной задолженности и ожидаемых финансовых потерь с использованием фактических данных Группы. Для вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов используются кредитные рейтинги международных либо российских рейтинговых агентств.

Просроченные финансовые активы включают активы, которые просрочены более чем на 30 дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных финансовых не является обесцененной.

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

2012 год				
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 395 240	932 416	9 746 444	12 074 100
Стабилизационные займы	72 580	49 565	557 342	679 487
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 467 820	981 981	10 303 786	12 753 587
2011 год				
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 815 692	924 913	10 725 709	13 466 314
Стабилизационные займы	123 818	107 242	489 901	720 961
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 939 510	1 032 155	11 215 610	14 187 275

Закладные по ипотечным кредитам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценения портфеля залковых по ипотечным кредитам представлена в Примечании 14.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Обесценение по закладным, стабилизационным займам оценивается на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение закладных по ипотечным кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения закладных по ипотечным кредитам и стабилизационным займам. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной 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 используются при оценке потерь от обесценения:

- ▶ руководство считает, что исторические данные о миграции просроченных закладных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;
- ▶ руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт в среднем до 40% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи закладной.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. На отчетную дату у Группы отсутствовали активы, оцениваемые на индивидуальной основе.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа предпринимает следующие действия:

- ▶ осуществляет мониторинг экономических, политических и других факторов, влияющих на ликвидность;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи закладных, операций по секьюритизации;
- ▶ прогнозирует способность Эмитента удовлетворить потребности в ликвидных средствах;
- ▶ осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
- ▶ поддерживает портфель высоколиквидных активов;
- ▶ осуществляет непрерывный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициентов первичной (исполнение безусловных обязательств) и вторичной (исполнение безусловных и условных обязательств) ликвидности ниже 1 и 0,8 соответственно на ближайшие 6 месяцев;
- ▶ формирует фонд погашения обязательств за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Группа использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Группа использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от закладных, выпуска и погашения долговых обязательств и прочих операций. Модель использует историческую информацию о портфеле закладных, статистическую информацию Росстата и информацию из прочих имеющихся источников информации.

Группа 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. Группа учитывает средний срок жизни закладных при выпуске облигаций. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Следующая далее таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2012 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просрочен- ным активам (+30)</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 889	716 352	—	—	—	—	—	—	6 591 241	6 577 256
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	—	—	—	—	—	—	—	239 389	239 389
Средства в кредитных учреждениях	1 713 110	12 039 095	25 446 249	513 563	—	—	—	—	39 712 017	38 594 717
Закладные	3 224 508	4 873 608	21 254 325	111 070 592	120 101 265	49 193 218	27 116 117	18 880 931	355 714 564	187 047 274
Стабилизационные займы	14 191	28 383	127 614	665 153	719 617	378 237	195 335	797 375	2 925 905	914 757
Займы выданные	1 516 115	6 212 366	22 274 384	9 637 833	146 441	146 441	434 429	—	40 368 009	37 376 068
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи	119 203	349 290	2 433 641	12 019 064	3 987 518	—	—	—	18 908 716	14 166 896
- удерживаемые до погашения	—	159 882	427 391	5 330 278	474 856	—	—	—	6 392 407	4 650 518
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	—	1 564 172	—	—	—	—	—	—	1 564 172	1 543 765
Прочие активы	449 186	—	—	—	—	—	—	—	449 186	449 186
Итого активы	13 150 591	25 943 148	71 963 604	139 236 483	125 429 697	49 717 896	27 745 881	19 678 306	472 865 606	291 559 826
Обязательства										
Облигации выпущенные	868 286	6 174 203	24 660 939	70 080 626	47 178 901	34 003 484	5 080 576	—	188 047 015	128 523 783
Кредиты банков	55 591	1 309 627	433 238	6 829 592	—	—	—	—	8 628 048	7 965 665
Прочие заемные средства	206 575	434 521	1 958 904	10 407 123	46 296 986	—	—	—	59 304 109	35 903 595
Прочие обязательства	472 391	220 006	911 521	757 983	—	—	—	—	2 361 901	2 361 899
Итого обязательства	1 602 843	8 138 357	27 964 602	88 075 324	93 475 887	34 003 484	5 080 576	—	258 341 073	174 754 942
Чистая позиция	11 547 748	17 804 791	43 999 002	51 161 159	31 953 810	15 714 412	22 665 305	19 678 306	214 524 533	116 804 884

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просрочен- ным активам (+30)	Суммарная величина притока/ оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	18 923 739	6 115 707	—	—	—	—	—	—	25 039 446	24 831 824
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	—	—	—	—	—	378 292	378 292
Средства в кредитных учреждениях	2 766 017	13 587 207	36 336 562	9 778 895	—	—	—	—	62 468 681	59 461 125
Закладные	3 213 327	5 745 680	17 623 246	90 820 713	102 688 380	42 060 938	23 184 686	22 806 470	308 143 440	156 819 041
Стабилизационные займы	32 442	37 350	157 571	830 713	1 003 031	527 202	272 265	720 961	3 581 535	1 051 581
Займы выданные	384 991	2 121 610	7 352 533	6 334 210	97 270	97 270	510 414	—	16 898 298	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги:									—	—
- имеющиеся в наличии для продажи	3 237 742	—	—	—	—	—	—	—	3 237 742	3 237 742
- удерживаемые до погашения	—	101 167	248 302	4 840 444	—	—	—	—	5 189 913	4 056 403
Прочие активы	501 498	—	—	—	—	—	—	—	501 498	501 498
Итого активы	29 438 048	27 708 721	61 718 214	112 604 975	103 788 681	42 685 410	23 967 365	23 527 431	425 438 845	265 551 098
Обязательства										
Облигации выпущенные	462 790	4 000 233	16 380 400	76 624 969	57 928 213	26 237 327	8 453 765	—	190 087 697	114 205 768
Кредиты банков	5 427	10 504	943 067	—	—	—	—	—	958 998	895 932
Прочие заемные средства	220 822	427 397	1 958 904	10 407 123	48 896 986	—	—	—	61 911 232	35 518 146
Прочие обязательства	724 469	114 166	223 349	3 301 164	—	—	—	79 564	4 442 712	4 283 585
Итого обязательства	1 413 508	4 552 300	19 505 720	90 333 256	106 825 199	26 237 327	8 453 765	79 564	257 400 639	154 903 431
Чистая позиция	28 024 540	23 156 421	42 212 494	22 271 719	(3 036 518)	16 448 083	15 513 600	23 447 867	168 038 206	110 647 667

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2012 г.	10 534 645	54 046 113	6 868 800	583 179	72 032 737
2011 г.	8 769 928	52 742 949	35 559 686	957 555	98 030 118

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Группа анализирует только риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Задачей управления рыночным риском 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.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Группа также осуществляет выпуск облигаций с правом их досрочного погашения Группой а также развивает направление ипотечных продуктов с плавающей процентной ставкой, что является дополнительным инструментом управления риском изменения процентных ставок.

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.

Для управления риском изменения процентных ставок Группа:

- ▶ Выбирает параметры выпуска корпоративных облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля закладных;
- ▶ Выпускает облигации с правом досрочного погашения части номинала;
- ▶ Прогнозирует уровень досрочного погашения закладных;
- ▶ Осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций;
- ▶ Рассчитывает дюрации выпущенных облигаций Агентства и портфеля закладных;
- ▶ Осуществляет мониторинг спреда доходностей выпущенных ипотечных облигаций к доходностям государственных облигаций;
- ▶ Развивает направление ипотечных продуктов с плавающей процентной ставкой;
- ▶ Учитывает различные сценарии при финансовом планировании и регулярно проводит стресс-тестирование.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с процентной ставкой, фиксированной на весь срок кредита, и сроком погашения более года после отчетной даты. Однако на балансе Группы находятся корпоративные облигации с пересматриваемой процентной ставкой, а также активы с пересматриваемой процентной ставкой, а именно закладные по продукту «Военная ипотека» и закладные с коротким сроком фиксации процентной ставки. Таким образом, чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании данных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 г и на 31 декабря 2011 года. Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности по процентным активам и обязательствам с пересматриваемой процентной ставкой, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года может быть представлен следующим образом:

	Чувствительность дохода до налогообложения 2012 год тыс. рублей	Чувствительность дохода до налогообложения 2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	253 519	254 774
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(253 519)	(254 774)

По инвестиционным ценным бумагам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности.

Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность капитала 2012 год тыс. рублей	Чувствительность капитала 2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	408 702	83 200
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(408 702)	(83 200)

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 2012 и 31 декабря 2011 года Группа в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

Риск досрочного погашения.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Досрочные погашения оказывают исключительно высокое влияние на распределение денежных потоков по портфелю закладных и величину чистого процентного дохода. Моделирование сценариев досрочных погашений является одной из основных функций управления рисками.

На основании проведенного анализа сроков погашения закладных по ипотечным кредитам Группа выявила, что в течение 2012 года соответственно 10,4% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения, включая частичное и полное досрочное погашения (2011 год – 13,9%). В результате досрочного погашения сумма недополученных процентов по активам компании составила за 2012 год 2,16 млрд. рублей (2011 – 2,67 млрд. рублей).

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства материнского семейного капитала).

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 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 компаний. 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.

28 Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	139 161	93 449
Сроком от 1 года до 5 лет	217 600	57 929
	356 761	151 378

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 2012 года 132 042 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе прибылей и убытков (2011 год: 115 567 тыс. рублей).

29 Договорные и 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 страхования 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 ее деятельности. 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.

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 583 179 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года – 957 555 тыс. рублей). Данное поручительство является дополнительным обеспечением обязательств ЗАО «Ипотечный агент МБРР» по ипотечным облигациям класса «А» и может быть предъявлено Группе только в случае дефолта по облигациям. Данные ипотечные облигации обеспечены жилой недвижимостью.

29 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Страхование (продолжение)

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Договорные и условные финансовые обязательства		
Предоставленные поручительства	583 179	957 555
Соглашение о фондировании и рефинансировании	9 221 349	34 829 333
Соглашение о приобретении облигаций с ипотечным покрытием	27 650 000	23 580 000
Обязательства по выкупу залладных	34 578 209	38 663 230
	72 032 737	98 030 118

Соглашение о фондировании и рефинансировании представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 16).

В сентябре 2010 года, в сентябре 2011 года и в апреле 2012 года Группой были утверждены три программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, в соответствии с которыми Группа обязуется выкупить неразмещенные рыночным инвесторам объемы старших траншей облигаций с ипотечным покрытием у банков и компаний, планирующих выпустить облигации с ипотечным покрытием. По состоянию на 31 декабря 2012 года объем принятых в рамках соглашений обязательств по приобретению облигаций составляет 27 650 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 23 580 000 тыс. рублей). Выкуп будет происходить в течение 2013 года.

Обязательства по выкупу залладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу залладных, действующих на отчетную дату.

Судебные разбирательства

Руководство 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

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и неоднозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Начиная с 1 января 2012 года в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами и в отношении конкретных сделок за рубежом. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 3 миллиарда рублей в 2012 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

29 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Текущие правила в отношении трансфертного ценообразования увеличили налоговое бремя на налогоплательщиков по сравнению с правилами, действовавшими до 2012 года, в частности, перенесла бремя доказывания с налоговых органов на налогоплательщиков. Данные правила применяются не только в отношении сделок, осуществлявшихся в 2012 году, но также в отношении сделок до 2012 года со связанными сторонами, когда соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году.

30 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	2012 год	2011 год
	Всего операций с Правительством РФ, Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей	Всего операций с Правительством РФ, Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	3 418 186	8 649 038
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	29 098 088	4 346 730
Средства в кредитных учреждениях, полученные в течение года	18 597 243	31 247 953
Средства в кредитных учреждениях, погашенные в течение года	(37 634 431)	(6 496 594)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	10 060 900	29 098 088
Займы, выданные банкам на 1 января	1 111 727	—
Займы, выданные банкам в течение года	3 197 728	1 111 727
Займы, погашенные в течение года	(1 534 738)	—
Займы, выданные банкам на 31 декабря	2 774 717	1 111 727
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 969	26 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 803 279	3 383 287
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 471	24 209
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	594 567	—
Прочие активы	100 000	—
Кредиты банков на 1 января	895 932	—
Кредиты, полученные в течение года	11 248 835	900 875
Кредиты, погашенные в течение года	(5 381 715)	(4 943)
Кредиты на 31 декабря	6 763 052	895 932
Прочие заемные средства на 1 января	35 518 146	2 762 550
Прочие заемные средства, полученные в течение года	—	32 702 529
Погашение прочих заемных средств в течение года	—	—
Прочее	385 449	53 067
Прочие заемные средства, не погашенные на 31 декабря	35 903 595	35 518 146
Прочие обязательства	737 565	2 937 133
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	2 685 206	909 216
Процентные доходы по займам, выданным банкам, находящимся в государственной собственности	145 883	31 559
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	293 849	329 191
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 990	9 292
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 153	2 521
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	136 992	1 831
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	2 985 527	518 253
Комиссионные расходы	63 449	86 958
Доходы от первоначального признания государственной субсидии	1 964 647	1 459 227

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Облигации, выпущенные Группой общей балансовой стоимостью 103 594 252 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 100 953 588 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 кредит Внешэкономбанка был отражен по амортизированной стоимости 35 903 595 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 35 518 146 тыс. рублей). Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 737 565 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 937 133 тыс. рублей) (Примечание 24).

В течение 2012 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы на сумму 13 810 тыс. рублей (2011 год: 67 139 тыс. рублей) и за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 35 507 тыс. рублей (2011 год: 9 743 тыс. рублей).

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 44 187 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (31 декабря 2011 года: 40 709 тыс. рублей).

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета за 2012 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 156 138 тыс. рублей (за 2011 год: 89 050 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 312	14 865 458	14 910 770
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	–	239 389
	284 701	14 865 458	15 150 159
31 декабря 2011 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 921	3 210 821	3 237 742
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	–	378 292
	405 213	3 210 821	3 616 034

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 577 256	6 577 256	—	24 831 824	24 831 824	—
Средства в кредитных учреждениях	38 594 717	38 594 717	—	59 461 125	59 461 125	—
Закладные	187 047 274	202 720 084	15 672 810	156 819 041	163 262 514	6 443 473
Стабилизационные займы выданные	914 757	914 757	—	1 051 581	1 051 581	—
Займы выданные	37 376 068	37 367 613	(8 455)	15 213 592	15 213 592	—
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	4 650 518	4 703 059	52 541	4 056 403	4 079 499	23 096
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	1 543 765	1 532 393	(11 372)	—	—	—
Итого активы	276 704 355	292 409 879	15 705 524	261 433 566	267 900 135	6 466 569
Финансовые обязательства						
Облигации выпущенные	128 523 783	131 634 567	(3 110 784)	114 205 768	115 836 979	(1 631 211)
Кредиты банков	7 965 665	7 965 665	—	895 932	895 932	—
Прочие заемные средства	35 903 595	35 903 595	—	35 518 146	35 518 146	—
Итого обязательства	172 393 043	175 503 827	(3 110 784)	150 619 846	152 251 057	(1 631 211)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении (продолжение)

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

32 Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов на 31 декабря 2012 года, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	<i>Займы выданные</i>	<i>Итого</i>
Активы, заложенные по договору «репо»	743 874	589 563	210 328	1 543 765
Итого	743 874	589 563	210 328	1 543 765
Связанное обязательство	579 488	459 277	163 849	1 202 614
Итого	579 488	459 277	163 849	1 202 614

В отношении ценных бумаг, заложенных по договору «репо», Группа сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с данными ценными бумагами, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала по договору «репо» ипотечные ценные бумаги ЗАО «ВТБ 24», классифицированные в качестве удерживаемых до погашения балансовой стоимостью 589 563 тыс. рублей, банка-резидента, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 743 874 тыс. рублей и классифицированные как займы выданные, балансовой стоимостью 210 328 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не имела активов, заложенных по договорам «репо».

Для более подробной информации о ценных бумагах, заложенных по договору репо, см. Примечания 16, 17, 19.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года как «Кредиты банков» балансовой стоимостью 1 202 614 тыс. рублей (Примечание 23).

Операции секьюритизации

По состоянию на 31 декабря 2012 года Агентство передало пулы ипотечных кредитов по номинальной стоимости ипотечным агентам в обмен на денежные средства. Ипотечные агенты контролируются Агентством и поэтому консолидируются, а старшие транши по облигациям, выпущенным ипотечными агентами, были частично распределены среди внешних держателей. Обязательства по облигациям перед внешними держателями были отражены по статье «Облигации выпущенные». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2012 года составила 46 894 856 тыс. рублей и 23 780 772 тыс. рублей, соответственно (2011 год: 38 863 840 тыс. рублей и 12 188 150 тыс. рублей), а справедливая стоимость – 49 730 284 тыс. рублей и 23 780 772 тыс. рублей соответственно (2011 год: 39 798 166 тыс. рублей и 12 188 150 тыс. рублей).

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 870 490	706 766	—	—	—	—	—	—	—	6 577 256
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	—	—	—	—	—	—	—	—	239 389
Средства в кредитных учреждениях	1 705 466	11 903 464	24 529 534	456 253	—	—	—	—	—	38 594 717
Закладные	1 466 074	1 555 504	6 228 079	47 378 499	73 269 893	30 278 734	18 432 772	8 437 719	—	187 047 274
Стабилизационные займы	2 327	4 698	21 838	133 116	184 619	106 413	60 390	401 356	—	914 757
Займы выданные	1 508 581	5 663 278	21 109 697	8 767 680	835	—	325 997	—	—	37 376 068
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	114 648	293 049	1 506 626	8 892 207	3 360 366	—	—	—	—	14 166 896
- удерживаемые до погашения	—	69 628	113 569	4 044 344	422 977	—	—	—	—	4 650 518
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	1 543 765	—	—	—	—	—	—	—	1 543 765
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	2 387 644	2 387 644
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	158 847	158 847
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	8 011	8 011
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	1 728 641	1 728 641
Прочие активы	449 187	—	—	—	—	—	—	—	—	449 187
Итого активов	11 356 162	21 740 152	53 509 343	69 672 099	77 238 690	30 385 147	18 819 159	8 839 075	4 283 143	295 842 970
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 007 193	4 817 378	17 395 657	46 413 820	41 057 324	13 019 009	4 813 402	—	—	128 523 783
Кредиты банков	4 652	1 202 614	—	6 758 399	—	—	—	—	—	7 965 665
Прочие заемные средства	28 415	—	—	—	35 875 180	—	—	—	—	35 903 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	71 874	—	—	—	—	—	—	—	—	71 874
Прочие обязательства	472 389	220 006	911 521	757 983	—	—	—	—	—	2 361 899
Итого обязательств	1 584 523	6 239 998	18 307 178	53 930 202	76 932 504	13 019 009	4 813 402	—	—	174 826 816
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	9 771 639	15 500 154	35 202 165	15 741 897	306 186	17 366 138	14 005 757	8 839 075	4 283 143	121 016 154

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	18 795 054	6 036 770	—	—	—	—	—	—	—	24 831 824
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	—	—	—	—	—	—	378 292
Средства в кредитных учреждениях	2 753 592	13 353 594	34 396 984	8 956 955	—	—	—	—	—	59 461 125
Закладные	1 714 256	2 907 148	5 039 109	35 724 255	61 551 443	25 439 034	15 487 381	8 956 415	—	156 819 041
Стабилизационные займы	6 036	1 520	13	9 501	377 055	217 330	123 336	316 790	—	1 051 581
Займы выданные	375 105	528 437	8 136 076	5 933 535	—	—	240 439	—	—	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- имеющиеся в наличии для продажи	3 237 742	—	—	—	—	—	—	—	—	3 237 742
- удерживаемые до погашения	—	30 123	—	4 026 280	—	—	—	—	—	4 056 403
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	1 472 835	1 472 835
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	193 006	193 006
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	1 610	1 610
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	1710843	1 710 843
Прочие активы	501 498	—	—	—	—	—	—	—	—	501 498
Итого активов	27 761 575	22 857 592	47 572 182	54 650 526	61 928 498	25 656 364	15 851 156	9 273 205	3 378 294	268 929 392
Обязательства										
Облигации выпущенные	387 365	1 487 986	3 489 992	36 617 698	43 556 719	20 731 240	7 934 768	—	—	114 205 768
Кредиты банков	525	—	895 407	—	—	—	—	—	—	895 932
Прочие заемные средства	28 493	—	—	—	35 489 653	—	—	—	—	35 518 146
Обязательства по текущему налогу на прибыль	55 896	—	—	—	—	—	—	—	—	55 896
Прочие обязательства	724 469	114 163	220 884	3 224 069	—	—	—	—	—	4 283 585
Итого обязательств	1 196 748	1 602 149	4 606 283	39 841 767	79 046 372	20 731 240	7 934 768	—	—	154 959 327
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 564 827	21 255 443	42 965 899	14 808 759	(17 117 874)	4 925 124	7 916 388	9 273 205	3 378 294	113 970 065

34 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2013 года были проданы ипотечные ценные бумаги ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» класса А2 в количестве 1 826 800 штук на сумму 1 830 454 тыс. рублей и ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» класса А2 в количестве 1 431 998 штук на сумму 314 718 тыс. рублей.

В феврале 2013 года погашена кредитная линия Сбербанка в сумме 6 765 000 тыс. рублей.

В феврале 2013 года погашено 40% номинальной стоимости облигаций серии А-9 в сумме 2 млрд. рублей.

В феврале Агентство привлекло средства по договору займа с компанией специального назначения ANMLFinanceLtd, зарегистрированной в Ирландии, для финансирования деятельности в объеме 15 млрд. рублей по ставке 7,75% годовых со сроком погашения задолженности 13 февраля 2018 года.

Общим собранием акционеров СК АИЖК от 25 марта 2013 года принято решение об увеличении уставного капитала до 3 млрд. рублей путем размещения дополнительных именных акций в количестве 1 499 450 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 57, была одобрена к выпуску 24 апреля 2013 года.


Семеняка А.Н.
Генеральный директор




Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 57 листов



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

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	Введение	5
2.	Основа подготовки отчетности	6
3.	Информация по сегментам	6
4.	Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов	9
5.	Недвижимость для продажи	9
6.	Залладные	9
7.	Стабилизационные займы	11
8.	Займы выданные	11
9.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	12
10.	Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	12
11.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
12.	Облигации выпущенные	13
13.	Кредиты банков	17
14.	Прочие заемные средства	18
15.	Акционерный капитал	18
16.	Договорные и условные обязательства	18
17.	Операции со связанными сторонами	20
18.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
19.	События, произошедшие после отчетной даты	22

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы ОАО «АИЖК» и ее дочерних компаний (далее по тексту - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2012 г., которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2012 г., а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Группы, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.



3 декабря 2012 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы				
- закладные	4 702 738	3 773 162	13 719 002	11 934 113
- средства в кредитных учреждениях	1 078 825	874 560	3 997 857	2 648 582
- стабилизационные займы выданные	202 120	57 490	298 869	231 848
- займы выданные	638 539	130 278	1 382 046	268 054
- торговые ценные бумаги	7 133	5 799	22 950	15 631
- инвестиционные ценные бумаги	217 108	162 777	560 269	374 988
	6 846 463	5 004 066	19 980 993	15 473 216
Процентные расходы				
- облигации выпущенные	(2 584 204)	(2 050 758)	(7 246 565)	(6 236 564)
- кредиты банков	(30 164)	(31 088)	(91 549)	(94 218)
- прочие заемные средства	(751 427)	(65 495)	(2 232 000)	(162 194)
	(3 365 795)	(2 147 341)	(9 570 114)	(6 492 976)
Чистые процентные доходы	3 480 668	2 856 725	10 410 879	8 980 240
(Создание)/восстановление резерва под обесценение закладных	6	686 767	(540 307)	460 338
(Создание)/восстановление резерва под обесценение стабилизационных займов	(74 779)	95 245	(68 437)	(29 393)
Создание резерва по займам выданным	(4 261)	(6 561)	(9 352)	(11 342)
(Создание)/восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	(2 050)	(705)	(2 341)	1 458
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	4 086 345	3 495 067	9 790 442	9 401 301
Комиссионные расходы	(538 607)	(526 161)	(1 595 098)	(1 538 661)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	7 971	(13 773)	1 506	(14 802)
Доход от признания государственной субсидии	14	616 081	1 308 438	444 097
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	4	-	-	(112 986)
Прочие доходы/(расходы)	(36 018)	(75 241)	31 514	76 705
Операционные доходы	4 135 772	3 351 121	9 536 802	8 255 654
Общехозяйственные и административные расходы	(956 666)	(842 657)	(2 572 248)	(1 930 699)
Прибыль до налогообложения	3 179 106	2 508 464	6 964 554	6 324 955
Расход по налогу на прибыль	(619 077)	(767 678)	(1 411 017)	(1 162 915)
Чистая прибыль	2 560 029	1 740 786	5 553 537	5 162 040
Прочий совокупный доход				
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	45 655	(27 383)	66 280	(25 727)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	45 655	(27 383)	66 280	(25 727)
Итого совокупный доход за отчетный период	2 605 684	1 713 403	5 619 817	5 136 313
Приходящийся на:				
- акционеров Группы	2 605 683	1 713 406	5 619 821	5 136 317
- неконтрольные доли участия	1	(3)	(4)	(4)

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 3 декабря 2012 г.

Семеняка А.Н.
Генеральный директор

Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2011 г.
Активы	Примечания		
Денежные средства и их эквиваленты		8 927 191	24 831 824
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	10	273 272	378 292
Средства в кредитных учреждениях		54 460 407	59 461 125
Закладные	6	176 947 291	156 819 041
Стабилизационные займы выданные	7	975 153	1 051 581
Займы выданные	8	27 904 047	15 213 592
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	11	4 117 420	3 237 742
- удерживаемые до погашения	9	4 048 105	4 056 403
Недвижимость для продажи	5	2 261 411	1 472 835
Основные средства и нематериальные активы		152 388	193 006
Требования по текущему налогу на прибыль		3 000	1 610
Требования по отложенному налогу на прибыль		1 791 992	1 710 843
Прочие активы		439 955	501 498
Итого активы		282 301 632	268 929 392
Обязательства			
Облигации выпущенные	12	122 285 770	114 205 768
Кредиты банков	13	2 385 335	895 932
Прочие заемные средства	14	35 796 517	35 518 146
Обязательства по текущему налогу на прибыль		76 814	55 896
Прочие обязательства		3 460 395	4 283 585
Итого обязательства		164 004 831	154 959 327
Собственные средства			
Акционерный капитал	15	95 859 543	95 859 543
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		43 112	(23 168)
Нераспределенная прибыль		22 393 589	18 133 129
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		118 296 244	113 969 504
Неконтрольные доли участия		557	561
Итого собственные средства		118 296 801	113 970 065
Итого обязательства и собственные средства		282 301 632	268 929 392

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.</i>	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г.</i>
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	19 064 716	14 544 004
Проценты выплаченные	(9 436 849)	(6 277 029)
Комиссии выплаченные	(1 595 098)	(1 538 661)
Прочие доходы полученные	141 943	142 127
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(2 189 883)	(1 646 441)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 984 829	5 224 000
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных учреждениях	5 000 718	(1 044 482)
Закладные	(21 382 236)	(15 187 530)
Стабилизационные займы выданные	198 154	(103 043)
Займы выданные	(12 768 162)	(5 508 902)
Недвижимость для продажи	457 065	239 046
Прочие активы	(16 004)	(99 282)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	403 694	(187 387)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(22 121 942)	(16 667 580)
Уплаченный налог на прибыль	(1 473 341)	(1 533 547)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(23 595 283)	(18 201 127)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(775 148)	(352 482)
Продажа/(приобретение) инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 553	(378 807)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	—	(603 021)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(69 813)	(74 220)
Продажа основных средств и нематериальных активов	8 631	5 970
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(730 777)	(1 402 560)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Облигации выпущенные	46 681 885	21 010 000
Облигации погашенные	(38 451 142)	(6 849 380)
Кредиты банков полученные	16 586 547	1 480 000
Кредиты банков погашенные	(15 102 782)	(2 520 000)
Прочие заемные средства привлеченные	—	4 000 000
Дивиденды выплаченные	(1 293 081)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	8 421 427	17 120 620
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(15 904 633)	(2 483 067)
Денежные и их эквиваленты на начало года	24 831 824	9 464 820
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 927 191	6 981 753

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Материнской компании</i>					<i>Итого собственные средства</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.	95 859 543	(1 739)	10 999 502	106 857 306	566	106 857 872
Совокупный доход за период	–	(25 727)	5 162 044	5 136 317	(4)	5 136 313
Остаток по состоянию на 30 сентября 2011 г.	95 859 543	(27 466)	16 161 546	111 993 623	562	111 994 185
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.	95 859 543	(23 168)	18 133 129	113 969 504	561	113 970 065
Совокупный доход за период	–	66 280	5 553 541	5 619 821	(4)	5 619 817
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	(1 293 081)	(1 293 081)	–	(1 293 081)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2012 г.	95 859 543	43 112	22 393 589	118 296 244	557	118 296 801

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

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 также осуществляет другие меры, направленные на развитие ипотечного рынка в Российской Федерации. С 2011 года Агентство сосредоточило усилия на следующих приоритетных задачах:

- ▶ стимулирование кредитования застройщиков, реализующих проекты строительства жилья эконом-класса, и граждан, приобретающих возводимое в рамках проектов жилье путем гарантирования банкам получения займов на цели кредитования строительных проектов и/или выкуп закладных;
- ▶ развитие рынка ипотечных ценных бумаг и расширение механизмов рефинансирования ипотечных кредитов для широкого круга участников рынка путем выставления ofert на покупку облигаций с ипотечным покрытием, отвечающим определенным требованиям, в рамках утвержденных публичных программ.
- ▶ внедрение на рынок новых кредитных продуктов, нацеленных на повышение доступности ипотечных кредитов для социально значимых категорий населения;

В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации закладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства, открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Внос Агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей. В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – ОАО «СК АИЖК»), в уставный капитал которой Группа внесла 1 500 000 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности ОАО «СК АИЖК» является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г., включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», финансовую отчетность ОАО «СК АИЖК», а также финансовые отчетности Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» (далее совместно – «Группа»).

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 30 сентября 2012 г. 81% выпущенных Группой облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2011 г.: 88%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 г. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б.

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. численность работников Группы составляет 854 человек (31 декабря 2011 г.: 776 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2011 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2012 г.:

Изменения в учетной политике

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп закладных по ипотечным кредитам	Выкуп пакетов закладных у первоначальных кредиторов и иных финансовых институтов (поставщиков закладных), обслуживание закладных
Реструктуризация ипотечных кредитов	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктуризированных проблемных кредитов у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2012 и 2011 гг., соответственно:

Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)	Выкуп закладных по ипотечным кредитам	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхо- вание	Не относя- щиеся к сегментам	Исключение межсегмен- тных операций	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	19 263 268	617 899	99 826	—	—	19 980 993
Процентные доходы от других сегментов	188 326	273 111	—	—	(461 437)	—
Процентные расходы	(9 563 472)	(6 642)	—	—	—	(9 570 114)
Процентные расходы от других сегментов	(273 111)	(188 326)	—	—	461 437	—
Чистые процентные доходы	9 615 011	696 042	99 826	—	—	10 410 879
Создание резерва под обесценение закладных/ стабилизационных займов	(176 304)	(432 440)	—	—	—	(608 744)
Создание резерва по займам выданным	(9 352)	—	—	—	—	(9 352)
Создание резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	(2 341)	—	—	—	—	(2 341)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	9 427 014	263 602	99 826	—	—	9 790 442
Комиссионные расходы	(1 535 589)	(58 679)	(830)	—	—	(1 595 098)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	1 506	—	—	1 506
Доход от признания государственной субсидии	1 308 438	—	—	—	—	1 308 438
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов	—	—	—	—	—	—
Прочие доходы/(расходы)	(306 437)	327 738	20 084	—	(9 871)	31 514
Общехозяйственные и административные расходы	(2 090 749)	(377 432)	(113 938)	—	9 871	(2 572 248)
Прибыль сегмента до налогообложения	6 802 677	155 229	6 648	—	—	6 964 554
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(1 411 017)	—	(1 411 017)
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	5 553 537

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 г. (неаудированные данные)	Выкуп закладных по ипотечным кредитам	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхо- вание	Не относя- щиеся к сегментам	Исключение межсегмен- тных операций	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	14 822 697	561 584	88 935	—	—	15 473 216
Процентные доходы от других сегментов	77 721	142 581	—	—	(220 302)	—
Процентные расходы	(6 487 956)	(5 020)	—	—	—	(6 492 976)
Процентные расходы от других сегментов	(142 581)	(73 718)	—	—	216 399	—
Чистые процентные доходы	8 269 881	625 427	88 935	—	(4 003)	8 980 240
Восстановление резерва под обесценение закладных/ стабилизационных займов	379 959	50 986	—	—	—	430 945
Создание резерва по займам выданным	(11 342)	—	—	—	—	(11 342)
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	1 458	—	—	—	—	1 458
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	8 639 956	676 413	88 935	—	(4 003)	9 401 301
Комиссионные расходы	(1 467 561)	(70 313)	(787)	—	—	(1 538 661)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	(14 802)	—	—	(14 802)
Доход от признания государственной субсидии	444 097	—	—	—	—	444 097
Убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных	—	(112 986)	—	—	—	(112 986)
Прочие доходы/(расходы)	(101 334)	185 235	2 129	—	(9 325)	76 705
Общехозяйственные и административные расходы	(1 634 378)	(231 570)	(78 079)	—	13 328	(1 930 699)
Прибыль сегмента до налогообложения	5 880 780	446 779	(2 604)	—	—	6 324 955
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	(1 162 915)
Чистая прибыль	—	—	—	—	—	5 162 040

В таблице ниже представлены активы операционных сегментов Группы:

	Выкуп закладных по ипотечным кредитам	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхо- вание	Исключение межсегмен- тных операций	Итого
Активы сегмента					
На 30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)	287 189 238	7 350 423	1 724 346	(13 962 375)	282 301 632
На 31 декабря 2011 г.	273 366 494	7 493 664	1 588 390	(13 519 156)	268 929 392

(в тысячах российских рублей)

4. Убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов

По состоянию на 30 сентября 2012 г. убыток от первоначального признания залладных и стабилизационных займов выданных включал:

	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)</i>	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. (неаудированные данные)</i>
Убыток от первоначального признания залладных	—	(79 432)
Убыток от первоначального признания стабилизационных займов выданных	—	(33 554)
Итого	—	(112 986)

5. Недвижимость для продажи

По состоянию на 30 сентября 2012 г. недвижимость для продажи, перешедшая в собственность группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным залладным в течение девяти месяцев 2012 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, и составляет 2 261 411 тыс. рублей (2011 г.: 1 472 835 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 9 686 тыс. рублей (30 сентября 2011 г.: 13 105 тыс. рублей) от списания стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, до чистой стоимости реализации.

6. Залладные

Залладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2011 г. тыс. рублей</i>
Залладные	182 851 765	162 183 208
Резерв под обесценение	(5 904 474)	(5 364 167)
Чистая сумма залладных	176 947 291	156 819 041

Обесценение залладных

В первой половине 2012 года вступила в силу новая редакция Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ, предусматривающая установление начальной продажной цены недвижимого имущества на публичных торгах, в размере 80% от рыночной стоимости данного имущества. Данное изменение привело к корректировке оценочных значений, применяемых Группой при определении резерва по МСФО.

В первой половине 2012 года Группа изменила параметры методики резервирования. Эффект от изменения параметров составил 1 184 668 тыс. рублей.

Группа провела анализ портфеля залладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 30 сентября 2012 г. и создала резерв под обесценение в размере 5 904 474 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 5 364 167 тыс. рублей).

	<i>30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>30 сентября 2011 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>
Общая сумма резерва на 1 января (Создание) / восстановление за период	(5 364 167) (540 307)	(5 825 758) 460 338
Общая сумма резерва на 30 сентября	(5 904 474)	(5 365 420)

(в тысячах российских рублей)

6. Закладные (продолжение)

Концентрация закладных

По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Проданные закладные, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая сумма проданных Агентством закладных, для которых выполняются критерии прекращения признания в соответствии с МСФО, по условиям продажи которых Агентство имеет обязательство выкупать дефолтные, просроченные более 90 дней, закладные у приобретателей, составляет 1 277 538 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 1 589 772 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа признала резерв по обратному выкупу проданных дефолтных закладных в размере 4 037 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 1 696 тыс. рублей).

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» в мае 2007 года (Примечание 12), составляет 752 131 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 940 291 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 1 463 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 1 355 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» в феврале 2008 года (Примечание 12), составляет 3 172 777 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 779 298 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 8 129 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 7 673 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в декабре 2008 г. (Примечание 12), составляет 5 275 708 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 6 264 397 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 23 347 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 29 089 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» в июле 2010 года (Примечание 12), составляет 6 736 251 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 4 762 474 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 33 751 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 23 161 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в декабре 2011 года (Примечание 12), составляет 3 452 538 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 551 787 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 5 420 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 086 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» в июле 2011 года (Примечание 12), составляет 6 227 727 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 27 876 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0).

По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» в июле 2012 года (Примечание 12), составляет 6 104 929 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 13 154 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0).

(в тысячах российских рублей)

6. Закладные (продолжение)**Закладные, обремененные залогом (продолжение)***Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

<i>По состоянию на 30 сентября 2012 г.</i>			
	<i>30-90 дней</i>	<i>90-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Закладные			
Закладные	1 754 799	981 572	9 462 895
Стабилизационные займы	88 233	78 902	613 288
Итого	1 843 032	1 060 474	10 076 183
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 г.</i>			
	<i>30-90 дней</i>	<i>90-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Закладные			
Закладные	1 815 692	924 913	10 725 709
Стабилизационные займы	123 818	107 242	489 901
Итого	1 939 510	1 032 155	11 215 610

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма финансового актива, платежи по которому были просрочены.

7. Стабилизационные займы

В 2009-2010 гг. Группа реализовывала программу, нацеленную на поддержку заемщиков, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставлялись для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога после требований кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 975 153 тыс. рублей (31 декабря 2011 г. 1 051 581 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2012 г. общая сумма стабилизационных займов составила 2 233 617 тыс. рублей (31 декабря 2011 г. 2 441 139 тыс. рублей), при этом в отношении стабилизационных займов был признан убыток от первоначального признания займов, выданных Группой по нерыночным процентным ставкам в сумме 0 тыс. рублей за девять месяцев 2012 года (за девять месяцев 2011 года: 33 554 тыс. руб.) (Примечание 4), и было отражено создание резерва под обесценение в сумме 68 437 тыс. рублей за девять месяцев 2012 года (за девять месяцев 2011 года было отражено создание резерва в сумме 29 393 тыс. рублей). При определении размера резерва под выданные стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

8. Займы выданные

	<i>30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2011 г. тыс. рублей</i>
Облигации с ипотечным покрытием КБ «ДельтаКредит»	774 543	758 771
Финансирование банков по государственной программе «Стимул»	21 817 731	14 231 167
Финансирование банков под залог закладных	197 250	242 028
Финансирование в рамках реализации программы «Арендное жилье»	71 372	—
Финансирование в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	5 070 877	—
Общая сумма займов выданных	27 931 773	15 231 966
Резерв под обесценение займов	(27 726)	(18 374)
	27 904 047	15 213 592

(в тысячах российских рублей)

8. Займы выданные (продолжение)

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» для поддержки рынка строительства доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта или рефинансирования закладных по нему. Финансирование осуществляется сроком до трех лет и под ставки от 7,10% до 9,55% годовых в зависимости от срока, категории банка и залогового обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа профинансировала по программе «Стимул» двадцать девять банков на общую сумму 21 817 731 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 14 231 167 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 27 726 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2011 г.: 18 374 тыс. рублей). Займы, выданные по программе, были первоначально признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

В 2010 году Группа разработала альтернативный выкупу механизм рефинансирования закладных путем предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 30 сентября 2012 г. Группа профинансировала банки под залог закладных на общую сумму 197 250 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 242 028 тыс. рублей).

В конце 2011 года Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием КБ «ДельтаКредит» со сроком погашения 2 ноября 2016 г. и ставкой купонного дохода 8,33% годовых.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг, 13 апреля 2012 г. Агентством утверждены и действуют три Программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием.

В рамках Программ участникам предоставляется возможность привлечь промежуточное финансирование на цели накопления пула ипотечных кредитов для включения в состав ипотечного покрытия. По состоянию на 30 сентября 2012 г. амортизированная стоимость займов составляет 5 070 877 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0 рублей), сроком до 18 месяцев, под ставки от 8,90% до 9,90%.

В июле 2012 года Группа осуществила финансирование в рамках программы «Арендное жилье», целью которой является приобретение заемщиком на первичном рынке жилых помещений для дальнейшей сдачи их в коммерческую аренду.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2011 г. тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	3 393 676	3 383 287
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	654 429	673 116
	4 048 105	4 056 403

По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации ОАО «ВТБ-24» имеют срок погашения 10 декабря 2014 г. и ставку купонного дохода 8,65% годовых, облигации ЗАО «ЮниКредит Банк» – 7 сентября 2016 г. и 8,20%, соответственно.

10. Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток

	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2011 г. тыс. рублей
Облигации российских банков	108 366	189 789
Облигации российских компаний	164 906	188 503
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	273 272	378 292

Указанные долговые ценные бумаги отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа осуществляет управление данной группой финансовых активов в соответствии с документально оформленной инвестиционной стратегией и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2011 г. тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием	4 106 427	3 210 821
Прочие облигации	10 993	26 921
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 117 420	3 237 742

12. Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 30 сентября 2012 г. и 31 декабря 2011 г. состояли из следующих выпусков:

Номер вы- пуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво- начальная эффективная процентная ставка	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A4	1 февраля 2012 г.	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%			900 000	912 701
A5	15 октября 2012 г. – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	1 320 000	1 340 368	1 320 000	1 339 174
A6	15 июля 2013 г. – 40% выпуска; 15 июля 2014 г. – 40% выпуска	7,40%, выплачиваемый ежеквартально	7,70%	2 000 000	2 029 121	2 000 000	2 028 002
A7	15 октября 2013 г. – 50% выпуска; 15 июля 2015 г. – 25% выпуска; 15 июля 2016 г. – 25% выпуска	7,68%, выплачиваемый ежеквартально	7,95%	4 000 000	4 061 081	4 000 000	4 059 927
A8	15 июня 2012 г. – 40% выпуска; 15 марта 2014 г. – 30% выпуска; 15 июня 2017 г. – 15% выпуска; 15 июня 2018 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 г.	7,63%, выплачиваемый ежеквартально	7,91%	3 000 000	3 005 003	5 000 000	5 010 921
A9	15 февраля 2013 г. – 40% выпуска; 15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 20% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 г.	7,49%, выплачиваемый ежеквартально	7,76%	5 000 000	5 041 715	5 000 000	5 040 014
A10	15 ноября 2014 г. – 50% выпуска; 15 ноября 2016 г. – 25% выпуска; 15 ноября 2018 г. – 25% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2016 г.	8,05%, выплачиваемый ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 053 542	6 000 000	6 052 283
A11	15 сентября 2015 г. – 30% выпуска; 15 сентября 2016 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2017 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2018 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 10% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 сентября 2017 г. – 50% выпуска или 15 сентября 2018 г. – 30% выпуска	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 017 975	10 000 000	10 018 194
A12	15 декабря 2013 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	7 000 000	7 141 862	7 000 000	7 067 454

(в тысячах российских рублей)

12. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер вы- пуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначаль- ная эффективная процентная ставка	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A13	15 апреля 2018 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	4 079 428	3 900 001	3 973 534
A14	15 мая 2023 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 998 471	3 850 001	3 960 630
A15	15 сентября 2028 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 859 251	4 835 233	4 859 251	4 941 440
A16	15 сентября 2017 г. – 40% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 35% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 15% выпуска; 15 сентября 2021 г. – 10% выпуска.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,51%	8 725 000	8 753 295	8 725 000	8 755 441
A17	15 апреля 2019 г. – 40% выпуска; 15 апреля 2020 г. – 25% выпуска; 15 апреля 2021 г. – 20% выпуска; 15 апреля 2022 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 апреля 2014 г. – 30% выпуска и 15 апреля 2015 г. – 70% выпуска	9,05%, выплачиваемый ежеквартально	9,23%	8 000 000	8 125 809	8 000 000	8 134 481
A18	15 июля 2020 г. – 30% выпуска; 15 июля 2021 г. – 20% выпуска; 15 июля 2022 г. – 20% выпуска; 15 июля 2023 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 июля 2016 г. – 70% выпуска и 15 апреля 2017 г. – 30% выпуска	8,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,16%	7 000 000	7 100 017	7 000 000	7 104 927
A19	15 ноября 2021 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2022 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2023 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2024 г. – 40% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2017 г. – 40% выпуска и 15 ноября 2018 г. – 60% выпуска	7,70%, выплачиваемый ежеквартально	7,88%	6 000 000	6 045 512	6 000 000	6 048 172
A20	15 декабря 2025 г. – 40% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 30% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2019 г. – 60% выпуска и 15 декабря 2020 г. – 40% выпуска	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	3 510 000	3 500 844	3 510 000	3 501 086
A21	15 февраля 2014 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2019 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2020 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2014 г. – 35% выпуска и 15 февраля 2015 г. – 25% выпуска	8,80%, выплачиваемый ежеквартально	9,10%	15 000 000	15 164 706	–	–

(в тысячах российских рублей)

12. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер вы- пуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначаль- ная эффективная процентная ставка	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2011 г.	
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
A23	15 декабря 2017 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2018 г. – 20% выпуска; 15 декабря 2021 г. – 20% выпуска; 15 декабря 2022 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2023 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2025 г. – 10% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2028 г. – 5% выпуска; 15 декабря 2029 г. – 5% выпуска; Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2022 г. – 40% выпуска или 15 декабря 2025 г. – 20% выпуска	7,94% выплачиваемый ежеквартально	8,18%	–	–	14 000 000	14 069 235
ПИА АИЖК- А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	330 716	329 784	534 151	532 704
ПИА АИЖК- Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	261 452	264 000	260 590
ВИА АИЖК- А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	1 947 549	1 959 345	2 603 471	2 621 089
ИА 2008-1- А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 г.	10,50%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	1 808 119	1 825 486	2 899 922	2 925 918
ИА 2010-1- А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	807 720	815 161	2 590 678	2 611 884
ИА 2010-1- А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,30%	4 269 181	4 404 514	–	–
ИА 2011-1- А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	1 898 301	1 919 348	2 258 000	2 263 210
ИА 2011-1- А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,04%	949 150	823 361	1 129 000	972 757
ИА 2011-2- А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043 г.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	3 614 930	3 626 555	–	–
ИА 2012-1- А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 января 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	5 932 000	6 026 782	–	–
				120 985 919	122 285 770	113 343 475	114 205 768

(в тысячах российских рублей)

12. Облигации выпущенные (продолжение)

Все выпущенные облигации, за исключением выпусков А12, А13, А14 и А15, имеют фиксированную купонную ставку. Облигации выпусков А12, А13, А14 и А15 имеют плавающую купонную ставку, привязанную к ставке рефинансирования, устанавливаемой Центральным Банком России.

Облигации выпусков А5, А6, А7, А8, А9, А10, А11, А12, А13, А14, А15, А16, А17, А18, А19, А20, А21 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга. По облигациям выпусков А18, А19 ставка купона определяется эмитентом: для А18 - с 22 купонного периода по 50 купонный период; для А19 - с 18 купонного периода по 55 купонный период.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации выпуска А23 номинальной стоимостью 14 000 000 тыс.руб. были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 294 794 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием были проданы третьим сторонам, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 130 794 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2039 года. По состоянию на 30 сентября 2012 г. ипотечные облигации номиналом 594 716 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 798 151 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 752 131 тыс. рублей и денежные средства в сумме 247 260 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: закладные – 940 291 тыс. рублей, денежные средства – 247 260 тыс. рублей).

В феврале 2008 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 10 727 617 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Транши Б и В указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по ипотечным закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием наступает в марте 2040 года. По состоянию на 30 сентября 2012 г. ипотечные облигации номиналом 1 947 549 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 603 471 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 3 172 777 тыс. рублей и денежные средства в сумме 768 304 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: закладные – 3 779 298 тыс. рублей, денежные средства – 756 155 тыс. рублей).

В декабре 2008 года Группа выпустила два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11 331 828 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 г. и фиксированную ставку купона. Облигации, включенные в транш Б, имеют окончательный договорной срок погашения 20 февраля 2041 г. и плавающую ставку купона. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации с ипотечным покрытием номиналом 1 808 119 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 899 922 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 5 275 708 тыс. рублей и денежные средства в сумме 118 586 тыс. рублей. (31 декабря 2011 г.: закладные – 6 264 397 тыс. рублей, денежные средства – 118 586 тыс. рублей).

В июле 2010 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 546 706 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1 и А2, имеют окончательный договорной срок погашения 20 ноября 2042 г. Облигации класса «А1» имеют фиксированную ставку купона на весь срок 9,0%, ставка по облигациям класса «А2» составляла 6,5% до 20 февраля 2012г. и 9% после 20 февраля 2012 г. По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации с ипотечным покрытием в сумме 5 076 901 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 590 678 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 6 736 251 тыс. рублей и денежные средства в сумме 230 338 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: закладные – 4 762 474 тыс. рублей, денежные средства – 135 467 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

12. Облигации выпущенные (продолжение)

В декабре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 764 569 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации выпущены в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. Два транша указанных облигаций с ипотечным покрытием класса А1/11 и А2/11 были проданы Внешэкономбанку, а третий транш (субординированный транш) общей номинальной стоимостью 377 569 тыс. рублей был выкуплен Группой, и поэтому не был отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации класса А1/11 номинальной стоимостью 1 898 301 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 258 000 тыс. рублей) имеют фиксированную ставку купона 9,0%. По состоянию на 30 сентября 2012 г. амортизированная стоимость облигаций составила 1 919 348 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 263 210 тыс. рублей).

Облигации класса А2/11 номинальной стоимостью 949 150 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 1 129 000 тыс. рублей) были приобретены Внешэкономбанком под фиксированную ставку купона 3,0% в рамках реализации Программы инвестиций в облигации с ипотечным покрытием с целью стимулирования ипотечного кредитования. При первоначальном признании указанные облигации были признаны по справедливой стоимости, определенной методом дисконтирования по соответствующей рыночной ставке. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 158 537 тыс. рублей учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий». Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе путем вычета из соответствующих убытков от первоначального признания закладных, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии. По состоянию на 30 сентября 2012 г. амортизированная стоимость облигаций класса А2/11 (ИА 2011-1-А2) составила 823 361 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 972 757 тыс. рублей).

Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является февраль 2044 года. По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации с ипотечным покрытием класса А1/11 и А2/11 номиналом 2 847 451 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 387 000 тыс. рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 3 452 538 тыс. рублей. (31 декабря 2011 г.: закладные – 3 551 787 тыс. рублей).

В июле 2011 года Группа выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 16 571 195 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Облигации, включенные в транш А1, имеют окончательный договорной срок погашения 15 сентября 2043 г. и фиксированную ставку купона 8,25%. Облигации, включенные в транш А2 и Б, имеют окончательный договорной срок погашения 15 сентября 2043 г. и плавающую ставку купона. Транш А2 и Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Группой и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 30 сентября 2012 г. облигации с ипотечным покрытием номиналом 3 614 930 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 6 227 727 тыс. рублей и денежные средства в сумме 165 712 тыс. рублей. (31 декабря 2011 г.: закладные – 0 рублей, денежные средства – 0 рублей).

В июле 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 13 182 781 тыс. рублей, обеспеченные пакетом закладных. Данные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения. Один транш указанных облигаций с ипотечным покрытием был продан третьим сторонам, второй и третий транши (субординированные транши) общей номинальной стоимостью 7 250 781 тыс. рублей были выкуплены Группой, и поэтому не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям. Окончательным сроком погашения облигаций с ипотечным покрытием является январь 2044 года. По состоянию на 30 сентября 2012 г. ипотечные облигации номиналом 5 932 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 0 рублей) были обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные балансовой стоимостью 6 104 929 рублей и денежные средства в сумме 131 828 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: закладные – 0 рублей, денежные средства – 0 рублей).

13. Кредиты банков

По состоянию на 30 сентября 2012 кредиты банков представляют собой кредитную линию от банка-резидента в сумме 2 385 335 тыс. рублей (31 декабря 2011 г. – 895 932 тыс. рублей). Кредит был предоставлен сроком до ноября 2012 года под фиксированную процентную ставку.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию от Внешэкономбанка в размере 40 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 30 сентября 2012 г. амортизированная стоимость кредита составила 35 796 517 тыс. рублей (31 декабря 2011 г. – 35 518 146 тыс. рублей). Данный кредит был отражен Группой в соответствии с

МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 1 479 153 тыс. рублей (31 декабря 2011 г. – 2 937 133 тыс. рублей). Группа отразила доход от признания государственной субсидии в отчете о совокупном доходе за девять месяцев 2012 года в размере 1 308 438 тыс. рублей (за девять мес. 2011 года – 444 097 тыс. рублей).

15. Акционерный капитал**Акционерный капитал**

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 30 сентября 2012 г. состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2011 г.: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 30 сентября 2012 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 269 543 тыс. рублей).

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице:

	30 сентября 2012 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2011 г. тыс. рублей
Акционерный капитал	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль	22 393 589	18 133 129
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	43 112	(23 168)
Неконтрольные доли участия	557	561
Итого собственных средств	118 296 801	113 970 065
Итого активов	282 301 632	268 929 392
Итого собственных средств в процентах от активов, %	42%	42%

16. Договорные и 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 страхования ответственности заемщиков за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору. 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.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Поручительства**

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 30 сентября 2012 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 654 286 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 г. – 957 555 тыс. рублей). Данное поручительство является дополнительным обеспечением обязательств ЗАО «Ипотечный агент МБРР» по ипотечным облигациям класса «А» и может быть предъявлено Группе только в случае дефолта по облигациям. Данные ипотечные облигации обеспечены жилой недвижимостью.

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	30 сентября 2012 г. тыс. рублей	31 декабря 2011 г. тыс. рублей
Договорные и условные финансовые обязательства		
Предоставленные поручительства	654 286	957 555
Соглашение о фондировании и рефинансировании	6 816 356	34 829 333
Соглашение о приобретении облигаций с ипотечным покрытием	41 150 000	23 580 000
Обязательства по выкупу закладных	28 527 535	38 663 230
	77 148 177	98 030 118

Соглашения о фондировании и рефинансировании представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 8).

В сентябре 2010 г., в сентябре 2011 г. и в апреле 2012 г. Группой были утверждены три программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, в соответствии с которыми Группа обязуется выкупить неразмещенные рыночным инвесторам объемы старших траншей облигаций с ипотечным покрытием у банков и компаний, планирующих выпустить облигации с ипотечным покрытием. По состоянию на 30 сентября 2012 г. объем принятых в рамках соглашений обязательств по приобретению облигаций составляет 41 150 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 23 580 000 тыс. рублей). Выкуп будет происходить в течение 2012 и 2013 годов.

Обязательства по выкупу закладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу закладных, действующих на отчетную дату.

Судебные разбирательства

Руководство 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. Не накоплен достаточный опыт применения налогового законодательства в отношении операций с закладными, осуществляемых небанковскими ипотечными организациями. 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.

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 консолидированной 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.

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	30 сентября 2012 г. Всего операций с Правитель- ством РФ, юр. лицами под его контролем	31 декабря 2011 г. Всего операций с Правитель- ством РФ, юр. лицами под его контролем
Денежные средства и их эквиваленты	4 139 649	8 649 038
Средства в кредитных учреждениях	24 608 646	29 098 088
Займы выданные	2 424 377	1 111 727
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 993	26 921
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 393 676	3 383 287
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 572	24 209
Прочие активы	100 000	—
Кредиты банков	2 385 335	895 932
Прочие заемные средства	35 796 517	35 518 146
Прочие обязательства	1 479 153	2 937 133
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 г. тыс. рублей
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	2 188 627	518 147
Процентные доходы по займам, выданным компаниям, находящимся в государственной собственности	69 714	14 059
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	189 024	190 721
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 325	8 259
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 374	822
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	79 732	—
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	2 232 000	162 194
Комиссионные расходы	45 270	22 080
Доходы от признания государственной субсидии	1 446 225	516 455

Облигации, выпущенные Группой общей номинальной стоимостью 99 164 253 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 101 064 253 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2012 г. амортизированная стоимость кредита полученного от Внешэкономбанка составила 35 796 517 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 35 518 146 тыс. рублей). Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 1 479 153 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 2 937 133 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение девяти месяцев 2012 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, на сумму 45 270 тыс. рублей (за девять мес. 2011 года: 22 080 тыс. рублей) за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 32 893 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (за девять мес. 2011 года: 30 074 тыс. рублей).

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета, признанный в отчетности за девять месяцев 2012 года, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 74 020 тыс. рублей (за девять мес. 2011 года: 58 042 тыс. рублей). В размере вознаграждения за девять месяцев 2012 года также учтена плановая сумма годового бонуса за 2012 год, относящаяся к отработанному времени.

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 сентября 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 993	4 106 427	—	4 117 420
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	273 272	—	—	273 272
	284 265	4 106 427	—	4 390 692
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 921	3 210 821	—	3 237 742
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	378 292	—	—	378 292
	405 213	3 210 821	—	3 616 034

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2012 г., переводов между уровнями не было.

(в тысячах российских рублей)

19. События, произошедшие после отчетной даты

Федеральной Службой по финансовым рынкам было принято решение от 27 ноября 2012 г. выдать открытому акционерному обществу «Страховая компания АИЖК» лицензию на осуществление страхования по видам страхования – «Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору», «Страхование финансовых рисков».

В ноябре 2012 года консолидируемая компания специального назначения – ЗАО «Ипотечный агент 2011-1» выпустила три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 292 178 тыс. рублей, обеспеченных пакетом закладных. Окончательный срок погашения по данным облигациям наступает 25 мая 2045 г., ставка купона для транша А1/12 составляет 9%, для А2/12 – 3%. Транш Б указанных облигаций номинальной стоимостью 530 178 тыс. рублей выкуплен Группой.