

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код эмитента:

за 2 квартал 2010 г.

Место нахождения эмитента: 117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69
корп. Б

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

И.о генерального директора

Дата: 13 августа 2010 года

Главный бухгалтер

Дата: 13 августа 2010 года



П.Ф. Войтов
подпись

Л.Б. Чернышова
подпись

Контактное лицо: **Сигрианская Маргарита Анатольевна, начальник управления
долговых инструментов**

Телефон: (495) 775-4740

Факс: (495) 775-4741

Адрес электронной почты: **margo@ahml.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.rosipoteka.ru**

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение.....	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.	9
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.....	12
1.4. Сведения об оценщике Эмитента.	15
1.5. Сведения о консультантах Эмитента.	19
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.	20
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.	22
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.	22
2.2. Рыночная капитализация Эмитента.....	24
2.3. Обязательства Эмитента.	24
2.3.1. Кредиторская задолженность.....	24
2.3.2. Кредитная история Эмитента.....	25
2.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	33
2.3.4. Прочие обязательства Эмитента.	34
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.	35
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.....	36
2.5.1. Отраслевые риски.....	37
2.5.2. Страновые и региональные риски.	40
2.5.3. Финансовые риски.	41
2.5.4. Правовые риски.	43
2.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	43
2.5.6. Банковские риски.	45
III. Подробная информация об Эмитенте.	46
3.1. История создания и развитие Эмитента.....	46
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.....	46
3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.	46
3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.	46
3.1.4. Контактная информация.....	49
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.	49
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	50
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.	50
3.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.....	50
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.	50
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента.....	53
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.	53
3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.....	55
3.2.6. Совместная деятельность Эмитента.	55
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.	55
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является	

добыча полезных ископаемых	55
3.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	55
3.3. Планы будущей деятельности Эмитента.	55
3.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.	56
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.	56
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента.	59
3.6.1. Основные средства.	59
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	61
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	61
4.1.1. Прибыль и убытки.	61
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности.	62
4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.	63
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.	66
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.	66
4.3.2. Финансовые вложения Эмитента.	68
4.3.3. Нематериальные активы Эмитента.	68
4.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.	69
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.	70
4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.	75
4.5.2. Конкуренты Эмитента.	85
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента.	88
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.	88
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.	93
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.	112
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.	113
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.	117
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.	138
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.	140
5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	140
VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	141
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.	141
6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем	

20 процентами их обыкновенных акций.	141
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).	141
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	142
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.	142
6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	142
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.	143
VII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.	145
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.	145
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал.	145
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год.	150
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.	150
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	150
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.	150
7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	152
VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.	152
8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.	152
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	152
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	152
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.	154
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.	155
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.	158
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.	158
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.	160
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.	163
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.	165
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).	165
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.	166
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).	294
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.	294
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.	297

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.	337
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	337
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.	338
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента.	339
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	348
8.9.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.	348
8.9.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход.	351
8.10. Иные сведения.	393
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	395
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	396

Введение

Основанием возникновения у Эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является регистрация проспекта ценных бумаг Эмитента.

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

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

а) полное и сокращенное фирменное наименование эмитента:

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
ОАО «АИЖК»
Open joint-stock company «The Agency for Housing Mortgage Lending»
OJSC «AHML»

б) место нахождения эмитента:

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

в) номера контактных телефонов эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: (+7-495) 775-47-40
Факс: (+7-495) 775-47-41
mailbox@ahml.ru

г) адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст ежеквартального отчета эмитента:

www.rosipoteka.ru

д) основные сведения о ценных бумагах эмитента, находящихся в обращении:

вид: *акции*

категория: *обыкновенные*

количество размещенных ценных бумаг: *38 236 000 штук*

номинальная стоимость одной акции: *2 500 руб.*

вид: *облигации*

тип: *купонные*

серия: *A3*

количество размещенных ценных бумаг: *2 250 000 штук*

номинальная стоимость одной облигации: *1 000 руб.*

вид: *облигации*

тип: *купонные*

серия: *A4*

количество размещенных ценных бумаг: *900 000 штук*

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A5**

количество размещенных ценных бумаг: **2 200 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A6**

количество размещенных ценных бумаг: **2 500 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A7**

количество размещенных ценных бумаг: **4 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A8**

количество размещенных ценных бумаг: **5 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A9**

количество размещенных ценных бумаг: **5 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A10**

количество размещенных ценных бумаг: **6 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A11**

количество размещенных ценных бумаг: **10 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A12**

количество размещенных ценных бумаг: **7 000 000 штук**

номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: *облигации*
тип: *купонные*
серия: *A13*
количество размещенных ценных бумаг: *7 000 000 штук*
номинальная стоимость одной облигации: *1 000 руб.*

вид: *облигации*
тип: *купонные*
серия: *A14*
количество размещенных ценных бумаг: *7 000 000 штук*
номинальная стоимость одной облигации: *1 000 руб.*

вид: *облигации*
тип: *купонные*
серия: *A15*
количество размещенных ценных бумаг: *7 000 000 штук*
номинальная стоимость одной облигации: *1 000 руб.*

е) основные сведения о погашенных ценных бумагах эмитента:

вид: *облигации*
тип: *процентные*
серия: *A1*
количество размещенных ценных бумаг: *1 070 штук*
номинальная стоимость одной облигации: *1 000 000 руб.*

01 декабря 2008 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске облигаций и Проспектом эмиссии облигаций срок погашен выпуск неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии A1 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-01-00739-А от 04.04.2003)

вид: *облигации*
тип: *процентные*
серия: *A2*
количество размещенных ценных бумаг: *1 500 000 штук*
номинальная стоимость одной облигации: *1 000 руб.*

01 февраля 2010 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг срок погашен выпуск неконвертируемых документарных купонных (процентных) облигаций на предъявителя серии A2 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-02-00739-А от 13.04.2004).

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.

Наблюдательный совет Эмитента

ФИО	Год рождения
Дворкович Аркадий Владимирович (председатель)	1972
Гуриев Сергей Маратович	1971
Гусаков Владимир Анатольевич	1960
Коган Игорь Владимирович	1969
Косарева Надежда Борисовна	1955
Плешаков Александр Владимирович	1960
Семеняка Александр Николаевич	1965
Тосунян Гарегин Ашотович	1955
Успенский Андрей Маркович	1970

Коллегиальный исполнительный орган эмитента:

Правление

ФИО	Год рождения
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	1965
Барсуков Сергей Владимирович	1971
Векшин Леонид Феликсович	1972
Войтов Павел Федорович	1968
Семенюк Андрей Григорьевич	1972
Созонов Николай Александрович	1943
Чернышова Любовь Борисовна	1953

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента:

ФИО	Год
-----	-----

	рождения
Семеняка Александр Николаевич	1965

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: **40701810400000002448**

Корр. счет: **30101810200000000823**

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: **40701810700001002448**

Корр. счет: **30101810200000000823**

Тип счета: **текущий карточный**

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: **40701840700000002448**

Корр. счет: **30101810200000000823**

Тип счета: **валютный**

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: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование: *Сбербанк России ОАО*
Место нахождения: *г. Москва, ул. Вавилова, д.19*
ИНН: 7707083893
БИК: 044525225
Номер счета: 40702810938110109106
Корр. счет: 30101810400000000225
Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)*
Сокращенное фирменное наименование: *Сбербанк России ОАО*
Место нахождения: *г. Москва, ул. Вавилова, д.19*
ИНН: 7707083893
БИК: 044525225
Номер счета: 40702810738110011504
Корр. счет: 30101810400000000225
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: *Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»*

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «РСХБ»**
Место нахождения: **119034, г. Москва, Гагаринский пер. д. 3**
ИНН: **7725114488**
БИК: **044525111**
Номер счета: **40501810100000000001**
Корр. счет: **30101810200000000111**
Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: **Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**
Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**
Место нахождения: **107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9**
ИНН: **7750004150**
БИК: **044525060**
Номер счета: **40501810782100031490**
Корр. счет: **30101810500000000060**
Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО КБ «Ситибанк»**
Место нахождения: **125047, г. Москва, ул. Гашица ул., 8-10, стр. 1**
ИНН: **7710401987**
БИК: **044525202**
Номер счета: **40501810500701941002**
Корр. счет: **30101810300000000202**
Тип счета: **расчетный**

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.

Аудитор (аудиторы), осуществляющий независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по итогам текущего или завершенного финансового года:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»**
Место нахождения: **г. Москва, ул. Б. Якиманка, д. 25-27/2**
Телефон: **(495) 967-0495**
Факс: **(495) 967-0496**
Адрес электронной почты: **info@yneshaudit.ru**

Данные о лицензии на осуществление аудиторской деятельности
Наименование органа, выдавшего лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации**
Номер: **№ Е 000548**
Дата выдачи: **25.06.2002**
Дата окончания действия: **25.06.2012**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов
Полное наименование: **Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»**

Место нахождения: **117420 Россия, , Наметкина 14 корп. 1 стр. 813**

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

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

Год
2007
2008
2009

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):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента), нет.

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. Заключение договора на оказание аудиторских услуг осуществляется по итогам открытого конкурса, проведенного в апреле 2008 года в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2005 № 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 «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденным приказом Эмитента от 22.05.2006 № 28-од. Для проведения конкурса была сформирована конкурсная комиссия.**

Конкурс является открытым. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и 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.

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.**

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». По состоянию на дату подписания настоящего ежеквартального отчета годовое общее собрание Эмитента по итогам 2009 года не состоялось, кандидатура аудитора Эмитента

для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2010 года не утверждена.

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

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти последних завершённых финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

за 2007 год - вознаграждение не выплачивалось;

за 2008 год - 3 014 900,00 рублей;

за 2009 год - 1 911 600,00 рублей.

Приводится информация о наличии 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 окончания отчетного периода, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

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

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

Место нахождения: **123317, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 18, блок С, эт. 31**

Телефон: **(495) 937-4477**

Факс: **(495) 937-44-0099**

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

Данные о лицензии на осуществление аудиторской деятельности

Наименование органа, выдавшего лицензию: **Министерство финансов Российской Федерации**

Номер: **№ Е 003330**

Дата выдачи: **17.01.2003**

Дата окончания действия: **17.01.2013**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов: **Аудитор не является членом саморегулируемой организации аудиторов**

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях):

Член Ассоциации российских банков, Аудиторской Палаты России, Французской Торгово-Промышленной Палаты в России, Национального совета по корпоративному управлению, Российского союза промышленников и предпринимателей.

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

Год
2005
2006
2007
2008
2009

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):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

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

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти последних завершенных финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: ***Порядок определения размера вознаграждения аудитора: отсутствует. Согласно условиям договора, заключенного Эмитентом с ЗАО «КПМГ», информация о размере оплаты услуг аудитора является конфиденциальной.***

Приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

В период действия договора на аудит с ЗАО «КПМГ», а также по состоянию на дату окончания отчетного периода, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

ФИО: ***Фадеев Юрий Леонидович***

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: ***(495) 937-3451***

Факс: ***(495) 937-3451***

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»***

Место нахождения: **119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6**
ИНН: **7729111520**
ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков».**

Место нахождения: **107078 Россия, г. Москва, ул.Н. Басманная 21 стр. 1**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **24.07.2007**

Регистрационный номер: **00482**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении:

для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 6,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов».

В соответствии с договором ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 января 2008 г.

ФИО: **Фадеева Татьяна Александровна**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»**

Место нахождения: **107078 Россия, г. Москва, ул. Н.Басманная 21 стр. 1**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **17.07.2007**

Регистрационный номер: **00392**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении:

для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 6,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»

В соответствии с договором ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 января 2008 г.

ФИО: **Фадеев Юрий Леонидович**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**
Место нахождения: **119501, г. Москва, ул.Лобачевского, д.126, стр.6**
ИНН: **7729111520**
ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков».**

Место нахождения: **107078 Россия, г. Москва, ул.Н.Басманная 21 стр. 1**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **24.07.2007**

Регистрационный номер: **00482**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 60,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 июля 2008 г.

ФИО: **Белышева Ирина Валентиновна**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»**

Место нахождения: **107078 Россия, г. Москва, ул.Н.Басманная 21 стр. 1**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **25.06.2008**

Регистрационный номер: **004651**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 60,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 июля 2008 г.

ФИО: **Аркатов Владимир Николаевич**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»**

Место нахождения: **650066 Россия, г. Кемерово, ул. Спортивная 28**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **22.01.2008**

Регистрационный номер: **485**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 60,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 июля 2008 г.

ФИО: **Фадеев Юрий Леонидович**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»**

Место нахождения: **107078 Россия, г. Москва, ул. Н. Басманная 21 стр. 1**

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **24.07.2007**

Регистрационный номер: **00482**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:
Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 20,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.11.2008 № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 апреля 2009 г.

ФИО: **Белышева Ирина Валентиновна**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»**

Место нахождения

107078 Россия, г. Москва, ул.Н.Басманная 21 стр. 1

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **25.06.2008**

Регистрационный номер: **004651**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:

Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 20,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.11.2008 № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 апреля 2009 г.

ФИО: **Труфанова Екатерина Евгеньевна**

Оценщик работает на основании трудового договора с юридическим лицом

Телефон: **(495) 937-3451**

Факс: **(495) 937-3451**

Адреса электронной почты не имеет

Сведения о юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Интерком-Аудит»**

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

ИНН: **7729111520**

ОГРН: **1027700114639**

Данные о членстве оценщика в саморегулируемых организациях оценщиков

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»**

Место нахождения

650066 Россия, г.Кемерово, ул. Спортивная 28

Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: **04.02.2008**

Регистрационный номер: **003464**

Информация об услугах по оценке, оказываемых данным оценщиком:

Для определения рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента для увеличения уставного капитала Эмитента на 20,0 млрд. рублей, предусмотренного Федеральным законом от 24.11.2008 № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»

В соответствии с договором ЗАО «Интерком-Аудит» выполнило работу по определению рыночной стоимости одной обыкновенной именной бездокументарной акции Эмитента по состоянию на 01 апреля 2009 г.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

Сведения в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, оказывающего эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Горизонт - Брокер»**

Место нахождения: **117420, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32**

Телефон: **(495) 719-1461**

Факс: **(495) 719-8875**

Адрес электронной почты: **www.horizon.ru**

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

Сведения о наличии у лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФСФР России**

Номер: **№ 077-10428-100000**

Наименование вида (видов) деятельности: **на осуществление брокерской деятельности**

Дата выдачи: **31.07.2007**

Дата окончания действия: **бессрочная**

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом:

Оказание услуг по проверке полноты и своевременности раскрытия Эмитентом информации, подлежащей раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, в том числе Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

До 19 ноября 2007 года финансовым консультантом Эмитента было ЗАО «ИК «Горизонт».

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

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

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

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

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

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

Даты выдачи: **07.03.2003 г.**

Сроки действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензии: **ФКЦБ России**

Услуги, оказанные финансовым консультантом на рынке ценных бумаг:

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

- **подписание документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения у организаторов торговли, после проведения соответствующей проверки;**
- **предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой Решений о выпуске ценных бумаг, Проспектов ценных бумаг, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения ценных бумаг, а также по текущим вопросам, возникающим в ходе эмиссии ценных бумаг;**
- **предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решений органов управления Эмитента, сопровождающим выпуск, размещение ценных бумаг (утверждение Решений о размещении, одобрение сделки с заинтересованностью, одобрение крупной сделки, утверждение Решений о выпуске ценных бумаг и Проспектов ценных бумаг, утверждение Отчетов об итогах выпуска и пр.);**

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

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

ФИО: **Войтов Павел Федорович**

Год рождения: **1968**

Сведения об основном месте работы:

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Первый заместитель генерального директора, Член Правления, в период с**

***09.08.2010 - 20.08.2010 назначен временно исполняющим обязанности генерального директора
ОАО «АИЖК»***

ФИО: Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: 1953

Сведения об основном месте работы:

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: Главный бухгалтер, Член Правления

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2009, 6 мес.	2010, 6 мес.
Стоимость чистых активов эмитента	81 337 172	109 429 754
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	55,29	65,37
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	7,86	3,80
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	77,06	69,83
Уровень просроченной задолженности, %	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	2,14	0,35
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-
Производительность труда, тыс. руб./чел	12 343,58	13 100,97
Амортизация к объему выручки, %	0,97	0,63

- Показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам рассчитан следующим образом:
- (долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов). Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам рассчитывается следующим образом:
(краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов).
В связи с вступлением с 2010 года в силу правил бухгалтерского учета ПБУ 15/2008 долгосрочные обязательства при наступлении срока погашения менее 1 года должны быть переведены в краткосрочные обязательства. До 2010 года Эмитент при сокращении срока задолженности не осуществлял перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, что было закреплено учетной политикой Эмитента. В целях сопоставления показателей Эмитент осуществил пересчет коэффициентов по состоянию на 30.06.2009 года.
- Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитан следующим образом:
(выручка - стоимость реализованных закладных)/((долгосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + долгосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода)/2).
- Показатель "Доля дивидендов в прибыли" - по состоянию на 30.06.2010 годовое общее собрание акционеров Эмитента по итогам 2009 года не проводилось и решение о выплате дивидендов не принималось.
- Для расчета показателей "Производительность труда" и "Амортизация к объему выручки" сумма выручки за 1-е полугодие 2009 год и 1-е полугодие 2010 года уменьшена на стоимость реализованных закладных. В 1-м полугодии 2009 года стоимость реализованных закладных составляет 143 872 тыс. рублей, за 1-е полугодие 2010 года - 13 711 292 тыс. рублей.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам и показателя оборачиваемости дебиторской задолженности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

В 1-ом полугодии 2010 года стоимость чистых активов Эмитента по сравнению со значением данного показателя за аналогичный период 2009 года увеличилась на 34,54%. Рост чистых активов произошел за счет увеличения уставного капитала на 20 млрд. руб. (в августе 2009 года) и величины накопленного капитала, рассчитанной как сумма резервного

капитала, нераспределенной прибыли и доходов будущих периодов, на 8 092 582 тыс. рублей. Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам и показатель отношения краткосрочных обязательств к капиталу и резервам характеризуют финансовую устойчивость Эмитента и структуру источников финансирования.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитент привлекает долгосрочные финансовые ресурсы – размещает облигационные займы, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации. Структура источников финансирования (собственных и заемных) отвечает стратегическим целям развития унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования, ключевым институциональным элементом которой является Эмитент.

По итогам 1-го полугодия 2010 года значение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам составило 65,37% , за аналогичный период 2009 года значение данного показателя составляло 55,29%. Увеличение данного показателя составило 18,21% и связано с увеличением долгосрочных обязательств на 74,6%. По состоянию на 30.06.2010 сумма долгосрочных займов и кредитов достигла 67 368 124 тыс. руб. за счет размещения облигаций серий A12-A15 на общую сумму 28,0 млрд. рублей (размещение состоялось 27.08.2009 года) и серии A16 на сумму 10,0 млрд. рублей (размещение состоялось 30.06.2010 года).

Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам составил 3,80%. Снижение данного показателя за 1-ое полугодие 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года (7,86%) составило 51,65 %. Снижение показателя обусловлено исполнением обязательств по кредитам и увеличением собственного капитала Эмитента.

По итогам 1-го полугодия 2010 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 3 815 287 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 3 382 442 тыс. руб.;
- осуществлено погашение 100% номинальной стоимости облигаций Эмитента серии A2 на сумму 1 500 000 тыс. рублей;
- выплачены проценты по кредитам «ОАО «МДМ-Банк» на общую сумму 110 197 тыс. руб.

Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 69,83%. Данный показатель по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2009 года (77,06%) уменьшился на 9,38% в связи с увеличением обязательств Эмитента (включая выплату купонных доходов).

Однако, при расчете показателя покрытия платежей по обслуживанию долгов по методике, рекомендованной ФСФР России, в силу специфики деятельности Эмитента не учитываются все источники покрытия платежей по исполнению обязательств (основной долг и проценты). В связи с изложенным, Эмитент считает целесообразным для целей анализа кредитоспособности и платежеспособности использовать коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, который рассчитывается как отношение прибыли от продаж, полученной в отчетном периоде, к сумме процентов, уплаченных в отчетном периоде.

Наименование показателя	На 30.06.2010
Коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, %	116,89

По итогам 1-го полугодия 2009 года этот показатель составлял 164,7%, уменьшение данного показателя на 29,02% обусловлено увеличением объема обязательств Эмитента в результате размещения в августе 2010 года облигаций серий A12-A15 на общую сумму 28,0

млрд. рублей и в июне 2010 года облигаций серии А16 на сумму 10,0 млрд. рублей. Тем не менее значение данного показателя высокое и свидетельствует о достаточном запасе финансовой прочности Эмитента с точки зрения обслуживания взятых на себя долговых обязательств. По состоянию на 30.06.2010 у Эмитента отсутствует просроченная кредиторская задолженность, что свидетельствует о том, что Эмитент осуществляет исполнение финансовых обязательств своевременно и в полном размере.

С 2007 года Эмитент учитывает в составе выручки от реализации номинальную стоимость реализованных закладных. С конца 2008 года Эмитент начал приобретать закладные с дисконтом либо с премией. В случае приобретения закладных с дисконтом, начисленный дисконт по приобретенным закладным Эмитент учитывает в строке 010 формы 2 «Отчет о прибылях и убытках». Начисленная премия по приобретенным закладным (в случае приобретения закладных с премией) отражается в строке 020 формы 2 «Отчет о прибылях и убытках». В целях сопоставимости данных для расчета показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, производительности труда и амортизации к объему выручки, величина выручки от реализации скорректирована на величину стоимости реализованных закладных. С конца 2009 года Эмитент начал реализацию недвижимого имущества, полученного в результате взыскания залога, себестоимость недвижимого имущества при его реализации (продаже) входит в состав выручки. В течение 2010 года Эмитент не реализовывал недвижимое имущество, полученного в результате взыскания залога. В целях сопоставимости данных для расчета показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, производительности труда и амортизации к объему выручки по итогам 1-го полугодия 2010 года, величина выручки от реализации скорректирована на величину стоимости реализованных закладных.

При расчете показателя оборачиваемости дебиторской задолженности Эмитент учитывает среднюю за отчетный период величину общей дебиторской задолженности (долгосрочной и краткосрочной).

По итогам 1 полугодия 2010 года показатель оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился по сравнению с аналогичным показателем 1-го полугодия 2009 года на 83,57%. Данное снижение обусловлено тем, что в структуре дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2010 значительную долю составляет долг ипотечного агента ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2010-1" за пулы закладных на общую сумму 13,7 млрд.рублей, проданные Эмитентом для формирования ипотечного покрытия облигаций.

Показатель производительности труда по итогам 1-го полугодия 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года увеличился незначительно (увеличение на 6,14%).

Низкое значение показателя амортизации к объему выручки (менее 1%) свидетельствует о принадлежности Эмитента к финансово-инвестиционной отрасли.

2.2. Рыночная капитализация Эмитента.

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

2.3. Обязательства Эмитента.

2.3.1. Кредиторская задолженность.

Структура кредиторской задолженности эмитента

За 6 мес. 2010 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	142 302	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	21 023	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	22 547	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	1 040 000	1 040 000
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	900 000	66 328 124
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	900 000	66 328 124
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 076 635,00	848
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	4 202 507	67 368 972
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

Прочая кредиторская задолженность сроком до 1 года включает величину доходов будущих периодов (42 583 тыс. руб.), прочих кредиторов (1 325 177 тыс. рублей) и прочие краткосрочные обязательства (708 875 тыс. руб.)

Прочая кредиторская задолженность сроком свыше 1 года включает отложенные налоговые обязательства .

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: ***таких кредиторов нет.***

2.3.2. Кредитная история Эмитента.

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными. В случае, если эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	576 300	45 дней/ 16.05.2005 г.	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	730 000	152 дня/ 25.10.2005 г.	-
		224 100	119 дней/ 25.10.2005 г.	-
		445 900	111 дней/ 25.10.2005 г.	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	1 540 800	137 дней/ 09.12.2005	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	769 000	67 дней/ 09.12.2005	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	84 000	60 дней/ 26.05.2006	-
		115 500	60 дней/ 05.06.2006	-
		86 500	60 дней/ 10.06.2006	-
		213 500	60 дней/ 12.06.2006	-
		155 000	59 дней/ 16.06.2006	-
		193 500	59 дней/ 18.06.2006	-
		175 300	59 дней/ 22.06.2006	-
		161 200	59 дней/ 25.06.2006	-
		92 000	59 дней/ 04.08.2006	-
		117 000	60 дней/ 08.08.2006	-
		193 000	58 дней/ 11.08.2006	-
		150 000	60 дней/ 15.08.2006	-
		102 000	60 дней/ 19.08.2006	-
		92 000	58 дней/ 18.08.2006	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	2 485 000	85 дней/ 20.10.2006	-

Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	250 000	60 дней/ 28.10.2006	-
		225 000	58 дней/ 28.10.2006	-
		150 000	60 дней/ 03.11.2006	-
		300 000	58 дней/ 03.11.2006	-
		95 000	60 дней/07.11.2006	-
		260 000	60 дней/ 10.11.2006	-
		300 000	58 дней/ 10.11.2006	-
		220 000	60 дней/ 14.11.2006	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	850 000	361 день/ 14.09.2007	-
		350 000	354 дня/ 14.09.2007	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	140 000	316 дней/ 14.09.2007	-
		420 000	310 дней/ 14.09.2007	-
		640 000	304 дня/ 14.09.2007	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	1 110 000	177 дней/ 16.05.2007	-
		390 000	170 дней/ 16.05.2007	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	150 000	270 дней/ 27.08.2007	-
		300 000	270 дней/ 31.08.2007	-
		252 000	269 дней/ 01.09.2007	-
		300 000	270 дней/ 04.09.2007	-
		200 000	270 дней/ 07.09.2007	-
		250 000	269 дней/ 21.09.2007	-
		450 000	267 дней/ 21.09.2007	-
		25 000	270 дней/ 08.10.2007	-
		73 000	270 дней/ 09.10.2007	-
Кредит	BARCLAYS BANK PLC	2 500 000	365 дней/ 12.12.2007	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	175 000	270 дней/ 09.10.2007	-

		130 000	270 дней/ 12.10.2007	-
		350 000	268 дней/ 12.10.2007	-
		392 000	270 дней/ 16.10.2007	-
		242 000	270 дней/ 19.11.2007	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	385 000	270 дней/ 16.11.2007	-
		550 000	268 дней/ 16.11.2007	-
		600 000	270 дней/ 23.11.2007	-
		300 000	270 дней/ 26.11.2007	-
		165 000	270 дней/ 30.11.2007	-
Кредит	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)	185 000	270 дней/ 30.11.2007	-
		237 000	268 дней/ 30.11.2007	-
		329 000	270 дней/ 07.12.2007	-
		520 000	120 дней/ 13.07.2007	-
		160 000	120 дней/ 01.08.2007	-
		300 000	120 дней/ 03.08.2007	-
		80 000	90 дней/ 31.07.2007	-
Кредит	ОАО «МДМ - Банк»	2 600 000	1589 дней/ 10.11.2011	-
Кредит	Сбербанк России*	3 935 325	176 дней/ 08.05.2009	-
Облигации серии А1	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	1 070 000	2 048 дней/ 01.12.2008	01.12.2008 Эмитентом было осуществлено погашение номинальной стоимости в соответствии с эмиссионными документами
Облигации серии А2	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	1 500 000	2 078 дней/ 01.02.2010	01.02.2010 Эмитентом было осуществлено погашение номинальной стоимости в соответствии с эмиссионными документами
Облигации серии А3	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	2 250 000	2 143 дня/ 30% номинальной стоимости 15.04.2008 30%	15.04.2008 Эмитентом было осуществлено погашение 30% номинальной стоимости Облигаций серии А3 на сумму 675 млн. рублей в соответствии с эмиссионными документами; 15.04.2009 Эмитентом было

			номинальной стоимости 15.04.2009 40% номинальной стоимости 15.10.2010	осуществлено погашение 30% номинальной стоимости Облигаций серии А3 на сумму 675 млн. рублей в соответствии с эмиссионными документами.
Облигации серии А4	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	900 000	2 456 дней/ 01.02.2012	-
Облигации серии А5	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 200 000	2 505 дня/ 40% номинальной стоимости 15.07.2011 60% номинальной стоимости 15.10.2012	-
Облигации серии А6	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 500 000	3 143 дня/ 20% номинальной стоимости 15.07.2011 40% номинальной стоимости 15.07.2013 40% номинальной стоимости 15.07.2014	-
Облигации серии А7	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	4 000 000	3 572 дня/ 50% номинальной стоимости 15.10.2013 25% номинальной стоимости 15.07.2015 25% номинальной стоимости 15.07.2016	-
Облигации серии А8	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	5 000 000	4 272 дня/ 40% номинальной стоимости 15.06.2012	-

			30% номинальной стоимости 15.03.2014	
			15% номинальной стоимости 15.06.2017	
			15% номинальной стоимости 15.06.2018	
Облигации серии A9	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	5 000 000	3 660 дней/ 40% номинальной стоимости 15.02.2013	-
			20% номинальной стоимости 15.02.2015	
			20% номинальной стоимости 15.02.2016	
			20% номинальной стоимости 15.02.2017	
Облигации серии A10	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	6 000 000	3 992 дня/ 50% номинальной стоимости 15.11.2014	-
			25% номинальной стоимости 15.11.2016	
			25% номинальной стоимости 15.11.2018	
Облигации серии A11	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	10 000 000	4 611 дней/ 30% номинальной стоимости 15.09.2015	-
			20%	

			номинальной стоимости 15.09.2016 20% номинальной стоимости 15.09.2017 10% номинальной стоимости 15.09.2018 10% номинальной стоимости 15.09.2019 10% номинальной стоимости 15.09.2020	
Облигации серии A12	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	7 000 000	1 571 день/ 15.12.2013	-
Облигации серии A13	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	7 000 000	3 153 дня/ 15.04.2018	-
Облигации серии A14	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	7 000 000	5 009 дней/ 15.05.2023	-
Облигации серии A15	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	7 000 000	6 959 дней/ 15.09.2028	-
Облигации серии A16	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	10 000 000	4 095 дней/ 40% номинальной стоимости 15.09.2017 35% номинальной стоимости 15.09.2019 15% номинальной стоимости 15.09.2020 10%	-

			номинальной стоимости 15.09.2021	
--	--	--	--	--

*в рамках невозобновляемой кредитной линии в размере 5 000 000 тыс. рублей

Исполнение Эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций:

На дату окончания отчетного квартала в обращении находились тринадцать облигационных займов ОАО «АИЖК» серий А3 - А15.

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

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

Сумма основного долга по облигационному займу серии А5, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 22,7% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А6, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 25,8% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А7, размещенному 04 октября 2006 года, составила 18,5% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2006.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А8, размещенному 04 октября 2006 года, составила 23,1% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2006.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А9, размещенному 08 февраля 2007 года, составила 15,4% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2006.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А10, размещенному 11 декабря 2007 года, составила 11,6% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2007.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А11, размещенному 31 января 2008 года, составила 19,4% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2007.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А12, размещенному 27 августа 2009 года, составила 5,54% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.06.2009.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А13, размещенному 27 августа 2009 года, составила 5,54% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.06.2009.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А14, размещенному 27 августа 2009 года, составила 5,54% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.06.2009.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А15, размещенному 27 августа 2009 года, составила 5,54% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.06.2009.

На дату окончания отчетного квартала процедура эмиссии облигаций серии А16 не

завершена (размещение облигаций ОАО «АИЖК» серий А16 состоялось 30 июня 2010 года, по состоянию на 30.06.2010 отчет об итогах выпуска по облигациям ОАО «АИЖК» серии А16 не зарегистрирован. Отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «АИЖК» серии А16 зарегистрирован 08 июля 2010 года):

Сумма основного долга по облигационному займу серии А16, размещенному 30 июня 2010 года, составила 5,88% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2010

Более подробная информация о погашенных и находящихся в обращении облигационных займах ОАО «АИЖК» представлена в пунктах 8.3.1, 8.3.2 и 8.9 настоящего Ежеквартального отчета.

2.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2010, 6 мес.
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения	1 636 019
в том числе общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства	1 636 019

Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения: *Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали*

Информация об общей сумме обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства на дату окончания отчетного периода:

Общая сумма обязательств Эмитента из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в форме поручительства, составляет 1 636 019 тыс. рублей (строка 960 формы 1 «Бухгалтерский баланс»):

- Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» ответственность по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» в соответствии с договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «ТМФ РУС», в связи с исполнением его обязанностей по договору.
- Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «ВИА АИЖК» ответственность по

Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «ВИА АИЖК» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «ВИА АИЖК» в соответствии с договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «ТМФ РУС», в связи с исполнением его обязанностей по договору.

- *Эмитент заключил с ООО «РМА СЕРВИС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «ВИА АИЖК» ответственность по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «ВИА АИЖК» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «ВИА АИЖК» в соответствии с договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «РМА СЕРВИС», в связи с исполнением его обязанностей по договору.*
- *Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» ответственность по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в соответствии с договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «ТМФ РУС», в связи с исполнением его обязанностей по договору.*
- *Эмитент заключил с ООО «РМА СЕРВИС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в соответствии с договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «РМА СЕРВИС», в связи с исполнением его обязанностей по договору.*
- *Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент МБРР» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент МБРР» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент МБРР» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также причитающихся к выплате штрафных санкций за просрочку платежа по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент МБРР». Обязательство Эмитента распространяется только на случаи дефолта по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент МБРР».*

Также в строке 960 формы 1 «Бухгалтерский баланс» отражены иные обязательства Эмитента.

2.3.4. Прочие обязательства Эмитента.

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

По состоянию на 30.06.2010 по долгосрочным договорам, заключенным Эмитентом с региональными операторами (сервисными агентами) и банками - первичными кредиторами, получены предложения по рефинансированию ипотечных кредитов в 3-м квартале 2010 года на общую сумму 20,07 млрд. рублей.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения

и вероятность их возникновения, причины вступления Эмитента в данные соглашения, предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений:

Исполнение указанных договоров относится к основной деятельности Эмитента и не несет негативных последствий для финансового состояния Эмитента. Выкуп залладных на основании данных договоров соответствует направлениям целевого использования средств облигационных займов, привлекаемых Эмитентом под государственные гарантии РФ.

Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с региональными операторами (сервисными агентами) и банками - первичными кредиторами с целью формирования среднесрочного плана выкупа залладных на предстоящий год.

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

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

Вероятные убытки, связанные с указанными соглашениями, вероятность наступления указанных случаев и максимальный размер убытков, которые может понести Эмитент:

В целях снижения возникновения вероятных убытков, связанных с исполнением указанных соглашений, Агентством разработаны, утверждены и введены в действие Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) (далее – Стандарты). В соответствии со Стандартами Агентство проводит аккредитацию партнеров - участников ипотечных сделок, подписывает Соглашение о сотрудничестве, предварительно согласовывает основные условия договора купли-продажи залладных. Поставка залладных осуществляется по графику, прилагаемому к договору купли-продажи залладных. После выполнения условий Стандартов Агентством подписывается договор купли-продажи залладных с контрагентами по сделке.

В рамках данных соглашений Эмитент сталкивается с кредитным риском в части возможного дефолта контрагента и риска непоставки залладных в объеме и сроки, предусмотренные договором купли-продажи. Агентством разработана система внутренних рейтингов контрагентов, которая позволяет более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов и оптимизировать структуру портфеля залладных в целях снижения совокупного кредитного риска. Также Агентство на регулярной основе осуществляет мониторинг финансового состояния контрагентов.

Поскольку спрос на продукты ипотечного кредитования возрастает и платежеспособность населения сохраняется, а также учитывая тот факт, что портфель залладных Эмитента представлен большим количеством регионов, Эмитент в среднесрочной перспективе оценивает риск непоставки залладных на уровне ниже среднего.

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

В отчетном квартале Эмитент осуществил размещение облигационного займа серии А16 на сумму 10 млрд. рублей, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, по открытой подписке.

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

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 № 628 (с изменениями и дополнениями) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, а именно:

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

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг:

Заимствование средств не осуществлялось в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия облигаций серии А16 осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

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

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Политика Эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры

проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Таким образом, инвесторам, принимающим соответствующие инвестиционные решения, не рекомендуется использовать только приведенную в данном пункте информацию о рисках, поскольку она не может служить основой для независимых и конкретных рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных обстоятельств инвесторов.

2.5.1. Отраслевые риски.

Описание влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Описание наиболее значимых, по мнению Эмитента, возможных изменений в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемых действий Эмитента в этом случае:

1. Кредитный риск

а) Риск дефолта заландной

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

В целях минимизации рисков, связанных с жизнью и потерей трудоспособности заемщиков, а также утратой и повреждением предмета ипотеки, Агентство также использует механизм страхования, выступая выгодоприобретателем по договорам страхования.

Портфель заландных, находящийся на сопровождении, включая заландные на балансе Агентства, по состоянию на 30.06.2010 года выглядит следующим образом:

Заландные, находящиеся на сопровождении, с учетом заландных, находящихся на балансе ОАО «АИЖК»¹	Сумма остатка основного долга, тыс. руб.	%	Количество заландных, шт.	%
Всего заландных в портфеле, в том числе:	113 375 956	100	143 796	100
С просрочкой аннуитетного платежа от 30 до 90 дней	1 522 593	1,34	1 455	1,01
С просрочкой аннуитетного платежа от 90 до 180 дней	1 161 306	1,02	999	0,69
С просрочкой аннуитетного платежа свыше 180 дней	8 659 725	7,64	6 020	4,19

¹ Информация по заландным, находящимся в портфеле Эмитента по состоянию на 30.06.2010, представлена без учета данных по выкупу заландных в рамках проводимого Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, по выкупу заландных с использованием кредитного продукта «Военная ипотека» и «Кредит с использованием средств Материнского семейного капитала» (на общую сумму 4,6 млрд. рублей).

В настоящее время в российской практике используются два алгоритма расчета просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

Практика, применяемая в российской банковской системе, основана на российских правилах бухгалтерского учета. В соответствии с используемой практикой значение просроченной задолженности рассчитывается как отношение только просроченных платежей в части погашения основного долга к общему объему задолженности по кредитному портфелю. Согласно указанному алгоритму уровень просроченной задолженности по сопровождаемому портфелю Агентства, включая закладные на балансе, по состоянию на 30.06.2010 составляет 0,40 %.

Кроме того, используется алгоритм, основанный на международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). В этом случае, значение просроченной задолженности рассчитывается как отношение суммарного остатка основного долга по кредитам с просрочкой свыше одного платежного периода к общему объему задолженности по кредитному портфелю (информация представлена в таблице выше).

Превалирующую долю кредитов с просроченными платежами в категории «свыше 180 дней» Агентство связывает с длительностью процедур обращения взыскания и особенностью практики судопроизводства в отдельных регионах Российской Федерации. Средний срок обращения взыскания на заложенное имущество составляет около 2 лет.

В целях управления просроченной задолженностью Агентство проводит работу по совершенствованию процедур сопровождения закладных, в том числе определяя целесообразность предоставления рассрочки либо отсрочки по уплате аннуитетных платежей отдельным категориям заемщиков.

В целях снижения кредитного риска закладной с 01.07.2009 Агентство ужесточило условия рефинансирования кредитов/займов. Так, к кредитам/займам, выдаваемым с 1 июля 2009 года, Агентство предъявляет следующие требования: коэффициент «кредит к залогу» не более 70% для квартир и 60% для жилых домов и остаток ссудной задолженности не более 4 млн. рублей.

В целях повышения финансовой устойчивости Агентство оценивает размер ожидаемых и непредвиденных убытков в результате дефолтов закладных, формируя резервы на покрытие возможных убытков. При формировании резервов Агентство использует консервативный подход, учитывая вероятность падения цен на недвижимость, концентрацию портфеля по региональному признаку, срок судебных процедур. Достаточность сформированных резервов подтверждается мнением независимых аудиторов.

б) Риск контрагентов

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

Агентство в целях нивелирования данного риска в течение 2-х лет осуществило переход на систему сопровождения, при которой аннуитетные платежи заемщиков поступают напрямую на расчетные счета Агентства, минуя счета региональных операторов и сервисных агентов. Аккумуляция платежей заемщиков происходит на счетах банков, удовлетворяющих установленным Агентством критериям. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета Агентства происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы. Вместе с тем, Агентство в целях управления операционными рисками, связанными с сопровождением закладных, осуществляет мониторинг финансового состояния контрагентов, определяя целесообразность передачи на обслуживание портфелей закладных от одного контрагента

другому. Сформированная сеть сервисных компаний позволяет осуществлять передачу портфеля от одной сервисной компании к другой в течение месяца.

Кроме этого, Агентством разработана система внутренних рейтингов, в том числе рейтинг поставщиков закладных, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов и оптимизировать структуру портфеля закладных в целях снижения совокупного кредитного риска.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

Описание рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам. Описание рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

1. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает из-за несовпадения плановых сроков погашения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель, со сроками погашения размещенных выпусков облигаций. Таким образом, существует вероятность того, что Эмитент в момент необходимости производства платежей не будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения облигационных займов. Для управления риском ликвидности при планировании сроков погашения облигационных займов Агентство использует модель, позволяющую спрогнозировать денежные потоки по выкупаемым закладным при различных вариантах развития макроэкономической ситуации.

В целях управления текущей ликвидностью Агентство осуществляет еженедельный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициента ликвидности менее 1.

2. Риск падения цен на рынке недвижимости

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

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залому» (далее - К/З), т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 30.06.2010 среднее значение коэффициента кредита к залому по портфелю закладных составляет 66,2%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Однако, в целях удовлетворения спроса на продукты с различным соотношением К/З и сроком кредитования, с 2006 года Агентством принято решение о дифференциации ставок рефинансирования по указанным критериям и повышении максимального значения К/З до 90%. В целях снижения уровня просроченной задолженности Агентство с февраля 2008 года по июнь 2009 года осуществляло ограниченный выкуп закладных с К/З более 80%.

С 01.07.2009 г. снижено максимальное значение К/З по вновь выдаваемым ипотечным кредитам: до 70% - для квартир и 60% - для жилых домов.

Агентство на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время по ряду регионов наблюдается снижение цен на недвижимость. Этот риск нивелируется достаточно низким значением К/З - его значение не превышает 80% по 80 из 82 регионов предмета ипотеки в портфеле Агентства.

При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога (negative equity). Эмитент постоянно проводит переоценку текущего К/З по портфелю Агентства с учетом динамики цен на недвижимость и амортизации кредита.

Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков пропускать платежи. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, величины negative equity, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры).

В целом, риск падения цен на недвижимость оценивается как средний.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.5.2. Страновые и региональные риски.

Описание рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала. Описание предполагаемых действий Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Страновые риски

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

Политические риски в области ипотечного жилищного кредитования минимальны, так как Правительство Российской Федерации осуществляет поддержку деятельности Агентства по развитию ипотечного кредитования в Российской Федерации. Однако Агентство является публичной компанией, поэтому несет на себе риск принятия политически мотивированных решений, невзирая на риски и экономическую целесообразность.

В соответствии со статьей 12 Федерального закона от 24.11.2008 № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов», а также на основании распоряжения Правительства Российской Федерации от 15.06.2009 № 801-р в 2009 году уставный капитал увеличен на 20,0 млрд. рублей. По состоянию на 31.12.2009 уставный капитал Агентства составляет 95,59 млрд. рублей.

Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» предусмотрено право предоставления Внешэкономбанком кредита (займа) Агентству на общую сумму не более 40 млрд. рублей в

целях стимулирования строительства жилья эконом-класса.

В 2009 году в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 08.10.2009 № 1467-р Агентству предоставлены государственные гарантии Российской Федерации по облигациям серий А16-А20 на общую сумму 36,0 млрд. рублей. Во втором квартале 2010 года Эмитент осуществил размещение облигационного займа серии А16 на сумму 10 млрд. рублей, обеспеченного государственными гарантиями Российской Федерации. Размещение облигаций серий А17-А20 на общую сумму 26 млрд. рублей, планируется осуществить во 2-м полугодие 2010 года. Кроме того, федеральным бюджетом на 2010 год предусмотрено предоставление государственных гарантий по заимствованиям Агентства на общую сумму 44,0 млрд. рублей. Размещение облигаций, обеспеченных указанными государственными гарантиями Российской Федерации, планируется осуществить в течение 2011 года.

Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Эмитент разработал план обеспечения непрерывности бизнеса. План включает в себя: планы экстренного реагирования на чрезвычайные ситуации; меры по обеспечению непрерывности основных бизнес-процессов; меры по восстановлению жизненно важных бизнес-процессов в течение допустимого периода времени с момента возникновения чрезвычайной ситуации.

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Региональные риски

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Агентства, но в целом не окажут существенного воздействия. Это связано с достаточной региональной диверсификацией деятельности Агентства. В целях снижения кредитного риска портфеля закладных Агентством разработана методика по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

2.5.3. Финансовые риски.

Описание подверженности Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента, либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков. Описание подверженности финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски). Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента. Отражение инфляции на выплатах по ценным бумагам, указание критических, по мнению Эмитента, значений инфляции, а также предполагаемых действий Эмитента по уменьшению указанного риска.

1. Риск процентных ставок.

Процентный риск возникает, когда при изменении процентной ставки изменяются рыночные стоимости активов и обязательств и потоки процентных платежей по активам и обязательствам. Этот риск можно оценивать, сравнивая дюрации активов и обязательств.

В настоящее время Агентство внедряет новый продукт - ипотечный кредит с плавающей ставкой. Такой продукт будет являться еще одним средством по управлению процентным риском.

Агентство при необходимости может хеджировать процентный риск производными инструментами на короткие периоды.

К категории процентного риска относится также риск досрочного погашения, размер которого существенно возрастает при снижении рыночных процентных ставок.

При определении параметров привлекаемых облигационных займов Агентство учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов, исходя из мирового опыта и накопленной статистической информации по портфелю Агентства. Для повышения гибкости в управлении риском досрочного погашения по ипотечным кредитам Эмитент предусматривает в параметрах выпусков облигаций серий А8-А11 свое право на досрочное погашение облигаций.

Выпуск облигаций с разными сроками погашения, как с правом досрочного погашения, так и без этого права – одно из основных средств по управлению процентным риском.

Для определения скорости досрочного погашения используется коэффициент SMM (Single monthly mortality), который представляет собой отношение величины досрочного погашения в месяц к величине остатка основного долга на начало месяца, уменьшенного на плановое погашение долга в течение месяца (в процентах). В годовом выражении SMM носит название CPR (Conditional Prepayment Rate).

Необходимо отметить, что портфель Агентства постоянно пополняется за счет новых кредитов, имеющих мораторий на досрочное погашение в течение первых шести месяцев. В июне 2010 значение CPR по всему портфелю составило 10,28%.

2. Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов валют. В настоящее время Агентство выкупает закладные и привлекает финансирование, номинированные в рублях. Кроме того, в краткосрочной перспективе Агентством не планируется привлечение средств в иностранной валюте. Однако, валютный риск может возникнуть у Агентства при расчетах с поставщиками и при оплатах по договорам хозяйственной деятельности, в которых ценовая характеристика указана в условных единицах, привязанных к иностранной валюте. В настоящее время количество указанных договоров минимально.

Риск процентных ставок и валютный риск относятся к категории рыночных рисков.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента, в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Существенное снижение инфляции и процентных ставок сверх прогнозируемых величин может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Агентства как операционные доходы и чистая прибыль.

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

Кроме того, в случае несовпадения сроков погашения размещенных выпусков облигаций со

сроками погашения по ипотечным кредитам, возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения расходов на обслуживание обязательств.

2.5.4. Правовые риски.

Описание правовых рисков, связанных с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с:

изменением валютного регулирования;

изменением налогового законодательства;

изменением правил таможенного контроля и пошлин;

изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент.

Одним из правовых рисков в деятельности ОАО «АИЖК» является риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Процедура обращения взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по взятым ипотечным кредитам предполагает вынесение судом решения об обращении взыскания, а также в случае неисполнения должником добровольно решения суда и реализации имущества в рамках исполнительного производства, залогодатель и совместно проживающие с ним лица, в конечном итоге, могут лишиться права собственности на жилье в соответствии со ст. 78 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». При этом необходимо отметить, что вопрос выселения указанных лиц из бывшего предмета ипотеки возможно исключительно по решению суда по иску нового собственника.

Так, Стандартами ОАО «АИЖК» предусмотрено, что в целях создания и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории субъекта Российской Федерации либо отдельного муниципального образования Агентство взаимодействует с Администрациями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. При заключении соглашений о сотрудничестве Администрация субъекта Российской Федерации принимает на себя обязательство по предоставлению жилья для переселения семьи заемщика при обращении взыскания на предмет ипотеки с целью обеспечения конституционных прав граждан на жилище. В большинстве регионов специальный фонд для отселения не сформирован, но может быть использовано жилье, находящееся в обороте жилищного строительства, финансируемого из регионального бюджета.

Иные правовые риски, в том числе, связанные с изменением валютного регулирования; налогового законодательства; правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности ОАО «АИЖК» либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью ОАО «АИЖК» (в том числе по вопросам лицензирования); а также изменения приоритетов Правительства Российской Федерации в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента, по мнению Эмитента, минимальны.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Описание рисков, свойственных исключительно Эмитенту, в том числе:

А) риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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

Таких рисков нет, так как деятельность Эмитента не подлежит лицензированию.

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

Эмитентом созданы дочерние общества - ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» и ОАО «Страховая компания АИЖК», информация о которых раскрыта в пункте 3.5. настоящего Ежеквартального отчета,

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Эмитент несет субсидиарную ответственность при банкротстве дочернего общества, наступившего по вине основного общества, и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным дочерним обществом по указанию основного общества, к тому же другие акционеры дочернего общества вправе требовать с основного общества возмещения убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного.

Риски Эмитента по обязательствам дочернего общества - ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» ограничены взносом в уставный капитал в размере 5 млрд. рублей, риски Эмитента по обязательствам ОАО «Страховая компания АИЖК» ограничены взносом в уставный капитал в размере 1,5 млрд. рублей.

Обязательства Эмитента по долгам третьих лиц незначительны, так как их размер по состоянию на 30.06.2010 года составляет менее 2% от размера собственных средств Эмитента.

Более подробная информация об обязательствах Эмитента из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в форме поручительства представлена в пункте 2.3.3. настоящего Ежеквартального отчета.

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

По состоянию на 30.06.2010 года Эмитент осуществляет выкуп залдных в 75 субъектах Российской Федерации.

Поскольку спрос на продукты ипотечного кредитования возрастает и платежеспособность населения сохраняется, а также учитывая тот факт, что портфель залдных Эмитента представлен большим количеством регионов, Эмитент в среднесрочной перспективе оценивает риск непоставки залдных на уровне ниже среднего.

Д) прочие риски, связанные с деятельностью Эмитента:

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

2.5.6. Банковские риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

III. Подробная информация об Эмитенте.

3.1. История создания и развитие Эмитента.

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.

Полное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование): **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Сокращенное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование): **ОАО «АИЖК».**

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».**

Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименование Эмитента (наименование для некоммерческой организации) с наименованием другого юридического лица: **Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.**

Сведения о регистрации фирменного наименования Эмитента в качестве товарного знака или знака обслуживания (для некоммерческой организации – наименования): **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: **Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось.**

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: **067.470**

Дата государственной регистрации: **05.09.1997**

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

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1027700262270**

Дата регистрации: **30.09.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Управление МНС России по г. Москве**

3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации, а также срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» создано 05 сентября 1997 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию». На 30 июня 2010 года Агентство существует более 12,5 лет. В соответствии с учредительными документами Агентство создано на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии), и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» было создано в соответствии с целями и задачами, определенными Федеральной целевой программой «Свой дом», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 27.06.1996 № 753, и постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию». Правительство Российской Федерации назначило Национальный Фонд жилищной реформы своим уполномоченным представителем по созданию Агентства как самостоятельного юридического лица и назначило первоначальный состав его Наблюдательного совета (постановление Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010). На указанные цели в момент регистрации Агентства (сентябрь 1997 г.) из федерального бюджета было выделено 80 миллионов рублей (с учетом деноминации).

Агентство было создано для выполнения следующих функций:

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

При этом к наиболее приоритетным Агентство относит развитие рынка ипотечных облигаций для финансирования выдачи ипотечных кредитов и повышение доступности ипотечных кредитов для семей со средним уровнем дохода.

Предметом финансово-хозяйственной деятельности Агентства является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и займов и участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе обеспечены ипотекой. Деятельность Агентства в сфере ипотечного жилищного кредитования является приоритетной по отношению к другим видам деятельности Агентства.

Основными задачами деятельности Агентства являются:

- 1) Разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заёмщиков.*
- 2) Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путём приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам, выданным на приобретение (строительство) жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой, покупки закладных, а также рефинансирование в иных формах.*
- 3) Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на предоставление займов как кредитным и иным организациям с целью выдачи физическим лицам кредитов (займов), так и непосредственно физическим лицам на приобретение (строительство) жилых помещений, в том числе на условиях индивидуального жилищного строительства, удостоверенных ипотекой этого или иного недвижимого имущества, а также с целью кредитования процесса строительства жилых домов и помещений или покупателей по договорам приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения.*
- 4) Привлечение денежных средств путём выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, обязательства по которым обеспечены*

ипотечным покрытием, а также осуществление заимствований в иных формах, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством.

- 5) Предоставление гарантий и поручительств ипотечным агентам и управляющим ипотечным покрытием, выпускающим ипотечные ценные бумаги.
- 6) Размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций.
- 7) Формирование механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов.
- 8) Рациональное перераспределение привлекаемых инвестиционных ресурсов между регионами России и содействие становлению единого российского рынка ипотечного кредитования, в том числе путём приобретения закладных у региональных кредитных и иных организаций как за счёт собственных, так и привлечённых средств.
- 9) Содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, в том числе путём организации и проведения практических семинаров и конференций с участием представителей государственных органов и других организаций – участников рынка ипотечного жилищного кредитования, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования.
- 10) Оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов, организации, подготовки и проведения операций, связанных с выдачей и рефинансированием ипотечных кредитов, покупкой и продажей закладных, выпуском ипотечных ценных бумаг и прочее, в том числе путём осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, семинаров и конференций.

В декабре 2008 года ОАО «АИЖК» по поручению Правительства Российской Федерации (поручение Председателя Правительства от 05.12.2008 № ВП-П13-7188) приступило к реализации федеральной программы по поддержке ипотечных заемщиков, испытывающих временные финансовые трудности (заемщиков, потерявших работу, столкнувшихся со значительным сокращением доходов и др.). В рамках исполнения этого поручения Агентство через ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» реализует программу помощи заемщикам в соответствии с одобренными Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» Правилами реструктуризации в 2009 году ипотечных кредитов для отдельных категорий заемщиков и Стандартами реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий граждан (далее – «Стандарты реструктуризации»).

Стандартом установлено, что реструктуризации подлежат ипотечные жилищные кредиты, выданные до 1 июля 2009 года для приобретения и строительства объектов недвижимости, являющихся единственным жильем для заемщика. В рамках Стандарта не подлежат реструктуризации кредиты, полученные на цели, не связанные с приобретением или строительством жилья, кредиты, предоставленные для строительства жилья, которое осуществляется не в соответствии с требованиями федерального закона № 214-ФЗ, а также кредиты, полученные на приобретение/строительство жилья без залога приобретаемого объекта недвижимости/прав требования на незавершенное строительство жилья.

Реструктуризация осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности предоставляемых средств государственной поддержки. Основными механизмами проведения реструктуризации ипотечного кредита является предоставление заемщику заёмных средств в целях внесения ежемесячных платежей по ипотечному кредиту (займу), но не более 12 месяцев (период помощи), в течение которого заемщик уплачивает пониженный размер платежей по предоставленным заёмным средствам исходя из текущей платёжеспособности. В результате оказанной помощи заемщик получает возможность поиска работы и восстановления своей платёжеспособности, что в дальнейшем позволит

ему осуществлять обслуживание ранее взятого ипотечного кредита и нового заёмного обязательства.

В соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 27.07.2009 года по итогам заседания Совета по реализации приоритетных национальных проектов и демографической политике в части разработки комплекса мер по развитию ипотечных жилищных кредитов в РФ по повышению доступности ипотеки для граждан Эмитентом была утверждена Программа по развитию ипотечного страхования.

Целью создания системы ипотечного страхования является повышение доступности ипотечных кредитов для населения и увеличение объемов ипотечного кредитования как минимум на величину застрахованных кредитов, а также повышение эффективности функционирования системы ипотечного кредитования и обеспечение её долгосрочной финансовой устойчивости.

Основными задачами системы ипотечного страхования являются создание благоприятных условий для снижения величины первоначального взноса по ипотечному кредиту, для снижения уровня процентных ставок и увеличения размеров ипотечных кредитов, а также развитие соответствующего сегмента страхового рынка.

Направление деятельности по страхованию реализовано путем создания дочерней компании – ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – СК АИЖК), которая специализируется на направлении ипотечного страхования. Основной задачей СК АИЖК будет являться предоставление потенциальным потребителям – заемщикам, кредиторам, а также страховым компаниям возможности использования ипотечного страхования.

29 декабря 2009 года Наблюдательный совет Эмитента принял решение одобрить создание СК АИЖК, учреждаемой для осуществления перестраховочной деятельности. Государственная регистрация СК АИЖК осуществлена 28 января 2010 года. Федеральной службой страхового надзора 20 мая 2010 года СК АИЖК выдана лицензия на осуществление перестрахования (лицензия П № 4210 77 от 20 мая 2010 г.).

3.1.4. Контактная информация.

Место нахождения: **117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б**

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская 69 корп. Б

Адрес для направления корреспонденции

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская 69 корп. Б

Телефон: **(495) 775-47-40**

Факс: **(495) 775-47-41**

Адрес электронной почты: **mailbox@ahml.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **www.rosipoteka.ru**

Наименование специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента: **Работа с акционерами проводится департаментом корпоративного управления, работа с инвесторами проводится департаментом финансов Эмитента.**

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

Телефон: **(+7-495) 775-47-40**

Факс: **(+7-495) 775-47-41**

Адрес электронной почты: **mailbox@ahml.ru**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.rosipoteka.ru**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

7729355614

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.

3.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.

Коды ОКВЭД
65.23

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

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

С 2009 года выручка от реализации включает стоимость реализованных закладных, начисленный дисконт по приобретенным закладным, процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам, комиссию по обслуживанию, в том числе, проданных закладных, переданных Стабилизационных займов, а также себестоимость реализованного недвижимого имущества (в 1-м полугодие 2010 года Эмитент не передавал Стабилизационные займы, а также не реализовал недвижимого имущества)

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

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за отчетный период

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование вида продукции (работ, услуг): **Рефинансирование ипотечных кредитов (закладных)**

Наименование показателя	2009, 6 мес.	2010, 6 мес.
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб.	3 960 684	4 999 038
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	94,65	91,73

Значение показателя объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности указано за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Общий объем выручки от реализации уменьшен на величину стоимости реализованных закладных (за 6 месяцев 2009 года – 143 872 тыс. рублей, за 6 месяцев 2010 года - 13 711 292 тыс. рублей)

Данные о размере валовой выручки и выручки от реализации ОАО «АИЖК» за 1-ое полугодие 2010 года:

Наименование показателя	На 30.06.2010
Валовая выручка, тыс. руб.	9 150 269
Выручка от реализации, тыс. руб.	5 450 002

Доля выручки от реализации в валовой выручке, %	59,56
---	-------

Значение валовой выручки включает выручку от реализации (уменьшенную на величину стоимости реализованных закладных - 13 711 292 тыс. рублей), проценты к получению и прочие доходы.

Значение показателя «Выручка от реализации» указано за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

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

Основной причиной увеличения выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, за 1-ое полугодие 2010 года по сравнению с 1-м полугодием 2009 года является рост величины процентных доходов по выкупленным закладным и увеличение объемов рефинансирования закладных:

- в 1-м полугодии 2010 года выкуплено 23 476 закладных на сумму 24 445,98 млн. руб., в том числе в рамках:
 - кредитного продукта «Военная ипотека» выкуплено 951 закладных на сумму 1 826 млн. руб.;
 - кредитного продукта «Материнский семейный капитал» выкуплено 427 закладных на сумму 470,4 млн. руб.

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации.

Основная хозяйственная деятельность Эмитента не имеет сезонного характера.

Структура себестоимости Эмитента:

Наименование статьи затрат	На 30.06.2010
Сырье и материалы ¹ , %	0,20
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,26
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	0,02
Энергия, %	0,04
Затраты на оплату труда, %	21,07
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	3,78
Отчисления на социальные нужды, %	-
Амортизация основных средств, %	2,44
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	3,24
Прочие затраты, %	68,95
в т.ч.:	
амортизация по нематериальным активам, %	0,12
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-
обязательные страховые платежи, %	-
представительские расходы, %	0,01
иное ² , %	68,82
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно:	
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), в % к себестоимости ³	407,43

¹ Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей

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

³ Выручка от продажи продукции (работ, услуг) указана за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей. Общий объем выручки от реализации уменьшен на величину стоимости реализованных закладных (13 711 292 тыс. рублей). В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана непосредственно с производственным процессом, в соответствии с приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94Н для обобщения информации о расходах, все расходы Эмитента учитываются в статье «Управленческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг) осуществляется в процентах к «Управленческим расходам» (стр. 040 Отчета о прибылях и убытках).

Описание имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг), предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг):

По итогам эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, проводимого Эмитентом в рамках взаимодействия с Министерством обороны Российской Федерации, в 2009 году Эмитентом был разработан и утвержден кредитный продукт «Военная ипотека». Кредитный продукт разработан Эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 117 «О накопительно - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», в соответствии с которым каждому военнослужащему – участнику накопительно - ипотечной системы (НИС) ФГУ РОСВОЕНЖИЛЬЕ (ФГУ «Федеральное управление накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих») открывает именной накопительный счет. На именной накопительный счет ежемесячно перечисляются средства из федерального бюджета. Военнослужащий может воспользоваться денежными средствами, учитываемыми на именном счете по истечении 3-х лет службы. Данные средства могут использоваться только на приобретение военнослужащим жилого помещения, на погашение ипотечного кредита/займа (на погашение первоначального взноса и/или ежемесячных платежей) и оплату сопутствующих услуг, связанных с приобретением недвижимости. В соответствии с условиями продукта «Военная ипотека» кредит предоставляется до наступления 45-летнего возраста заемщика, максимальная сумма кредита установлена в размере 2,0 млн. рублей, процентная ставка определяется ежегодно исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и маржи Эмитента, погашение кредита производится за счет средств, направляемых на именные накопительные счета военнослужащих. В 1-м полугодие 2010 года по данному кредитному продукту Эмитентом рефинансировано 1 256 закладных на сумму 2,4 млрд. рублей.

С 2009 года Эмитентом реализуется пилотный проект по кредитному продукту «Материнский семейный капитал». В рамках данного проекта в 1-м полугодие 2010 года Эмитентом рефинансировано 427 закладных на сумму 470,4 млн. рублей.

Данный продукт разработан в соответствии с федеральным законом от 29.12.2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и постановлением Правительства РФ от 12.12.2007 № 862 "О Правилах направления средств (части средств) материнского семейного капитала на улучшение жилищных условий", с изменениями от 13.01.2009. В соответствии с нормативными документами предусмотрена возможность направления средств материнского семейного капитала (далее – МСК) на погашение ипотечного кредита сразу после появления права на средства МСК (рождение ребенка). Данным продуктом могут воспользоваться заемщики, у которых есть право на использование средств МСК (один из заемщиков должен являться распорядителем МСК и иметь на руках соответствующий государственный сертификат). Сумма предоставляемого кредита увеличивается на размер средств МСК. Сумма МСК в 2010 году составляет 343 378,80 рубль. В качестве созаемщиков могут рассматриваться и другие лица, в том числе члены семьи заемщика.

Эмитент в 2009 году разработал инновационную программу «Новостройка». Продукт

«Новостройка» выведен на рынок с целью стимулирования спроса на жилье во вновь построенных многоквартирных домах путем установления льготных условий кредитования населения. Впервые Эмитент установил фиксированные значения ставки выдачи кредитов населению и внедрил систему дополнительных вычетов из процентной ставки по ипотечному кредиту в зависимости от типа жилья и принадлежности заемщика к отдельным категориям населения. Это дает возможность заемщику получить ипотечный кредит на жилье в новостройке по приемлемой процентной ставке, а строителям – расширить круг покупателей жилья и ускорить завершение строительства жилья. Кредитный продукт «Новостройка» имеет социальную направленность – дополнительные вычеты из процентной ставки предоставляются покупателям жилья эконом-класса, получателям материнского (семейного) капитала, молодым семьям и владельцам государственных жилищных сертификатов. Наибольший размер вычета – 0,5% - предоставляется гражданам при приобретении жилья эконом-класса по цене, установленной Министерством регионального развития Российской Федерации и не превышающей 30 тыс. рублей за один квадратный метр общей площади. Если заемщик удовлетворяет сразу нескольким требованиям, положенные ему вычеты из процентной ставки суммируются. Таким образом, общий размер процентной ставки по кредиту может уменьшиться на 1%. В перспективе планируется расширить линейку предоставляемых по кредитному продукту «Новостройка» вычетов.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Ежеквартального отчета:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43 н;
- ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60 н;
- приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

За отчетный квартал

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья): *Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется.*

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года: *Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было.*

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники: *Импортные поставки отсутствуют.*

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

Описание основных рынков, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность:

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке ипотечного жилищного кредитования и реализует свою программу рефинансирования ипотечных жилищных кредитов через систему региональных партнеров (региональных операторов и сервисных агентов). В настоящее время основными потребителями услуг ОАО «АИЖК» являются региональные

операторы и сервисные агенты, предоставляющие услуги по ипотечному кредитованию. Региональные операторы (сервисные агенты) выкупают ипотечные кредиты (займы), удостоверенные закладными, у банков - первичных кредиторов и/или сами выступают в качестве первичных кредиторов. Эмитент, в свою очередь, рефинансирует (выкупает) указанные выше закладные у региональных операторов (сервисных агентов) и банков - первичных кредиторов за счет собственных средств и привлечения долгосрочных финансовых ресурсов.

Описание возможных факторов, которые могут негативно повлиять на сбыт Эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:

Факторами, которые могут негативно повлиять на реализацию услуг Эмитента, являются:

- 1. Снижение платежеспособного спроса населения на ипотечные продукты Эмитента;*
- 2. Конкуренция на рынке ипотечного кредитования;*
- 3. Риски контрагентов.*

1. Снижение платежеспособного спроса населения на ипотечные продукты Эмитента.

Основными факторами, влияющими на снижение платежеспособного спроса населения на ипотечные продукты Эмитента являются:

- снижение доходов населения,*
- высокий первоначальный взнос и высокая процентная ставка по ипотечным кредитам,*
- ожидания населения дальнейшего снижения цен на недвижимость.*

Снижение доходов населения негативно повлияло на спрос на ипотечные продукты Эмитента в 2009 году. К концу 2009 года это снижение практически прекратилось. В целом влияние снижения доходов на спрос было ограничено в силу того, что снижение доходов распределилось неравномерно среди населения: среди потенциальных заемщиков Эмитента снижение доходов произошло в значительно меньшем объеме, чем в среднем по стране.

Повышение минимального первоначального взноса до 30% (с июля 2009 года) негативно сказалось на спросе. Для удовлетворения платежеспособного спроса населения на ипотечные продукты с соотношением К/З от 70% до 90% Эмитент внедряет ипотечное страхование.

Процентная ставка по ипотечным продуктам Эмитентом снижалась в 2009 году и продолжает снижаться в 2010 году, достигнув докризисного уровня.

Ожидания населения на дальнейшее снижение цен на недвижимость оказывало негативное влияние на спрос на ипотечные продукты Эмитента на протяжении всего 2009 года. В 4-ом квартале 2009 года падение цен практически прекратилось и, как следствие, с января 2010 года наблюдается устойчивый рост спроса населения на ипотечные продукты Эмитента.

2. Конкуренция на рынке ипотечного кредитования.

В конце 2008 года и в первой половине 2009 года коммерческие банки резко сократили или полностью свернули свои ипотечные программы. Как следствие, доля Эмитента на рынке ипотечного кредитования резко возросла. С конца 2009 года рынок ипотечного кредитования постепенно восстанавливается. Но, как во время кризиса, так и сейчас ипотечные программы Эмитента остаются наиболее конкурентоспособными на рынке.

3. Риски контрагентов.

Данный риск связан с неблагоприятным финансовым состоянием и недостатком оборотных средств у контрагентов - поставщиков и первичных кредиторов. Для нивелирования этого риска Эмитент осуществляет мониторинг финансового состояния контрагентов. Начиная с 1 квартала 2010 года, внедряется практика авансирования поставщиков под будущую

поставку закладных.

Подробная информация о политике и действиях Эмитента в отношении рисков представлена в п. 2.5 настоящего Ежеквартального отчета.

3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.

Деятельность Эмитента не лицензируется.

3.2.6. Совместная деятельность Эмитента.

Совместная деятельность Эмитента с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет и за последний завершённый отчетный период, не ведется.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

Описание планов Эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Приоритетными целями деятельности Эмитента на период 2010-2012гг. являются:

- 1) Содействие функционированию рынка ипотечного жилищного кредитования, в первую очередь, в целях обеспечения возможности приобретения жилья на первичном рынке. Эмитент будет стремиться осуществлять рефинансирование ипотечных кредитов, выданных на первичное приобретение жилья во вновь построенных домах.*
- 2) Повышение доступности ипотечных кредитов для определенных групп населения, путем создания и развития следующих инновационных кредитных продуктов: для военных, с использованием материнского (семейного) капитала, продукта с переменной ставкой и пр.*
- 3) Стимулирование кредитования застройщиков, реализующих проекты строительства жилья экономкласса, и граждан, приобретающих возводимое в рамках проектов жилья путем предоставления целевых займов. Финансирование данного направления будет осуществляться, главным образом, за счет целевого кредита Внешэкономбанка.*
- 4) Поддержка заемщиков, испытывающих временные финансовые трудности, через ОАО «АРИЖК». Для оказания помощи таким заемщикам зарезервирована часть средств господдержки, выделенной Эмитенту в форме дополнительного взноса в уставный. В первом*

полугодии 2009 года из зарезервированных средств направлены 5 млрд. руб. в качестве вноса в уставный капитал ОАО «АРИЖК», дальнейшее финансирование предусмотрено в соответствии с бизнес-планом деятельности ОАО «АРИЖК».

Для ускорения внедрения механизмов ипотечного страхования на всей территории России (в настоящий момент оно практически отсутствует на страховом рынке) Эмитент также разработал Программу по развитию ипотечного страхования. В целях реализации Программы по развитию ипотечного страхования Наблюдательным советом Эмитента 29 декабря 2009 года было принято решение о создании дочерней страховой компании - ОАО "Страховая компания АИЖК" (далее - ОАО "СК АИЖК"). Основной целью деятельности ОАО "СК АИЖК" является предоставление страховым компаниям возможности получения перестраховочной защиты. Федеральной службой страхового надзора 20 мая 2010 года выдана СК АИЖК лицензия на осуществление перестрахования (лицензия П № 4210 77 от 20 мая 2010 г.).

Эмитент планирует осуществлять предоставление поручительства по ипотечным ценным бумагам иных эмитентов. Наличие поручительства Эмитента позволит включать такие ценные бумаги в Ломбардный список Банка России, что обеспечит банкам возможность привлечения финансирования путем осуществления сделок РЕПО и ломбардного кредитования и, таким образом, повысит их ликвидность. Эмитент в 2009 году предоставил поручительство по неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» и класса «Б» ЗАО «Ипотечный агент МБРР».

В 2009 году Эмитенту предоставлены государственные гарантии Российской Федерации на общую сумму 36 млрд. рублей. Облигации серии А16, обеспеченные указанными государственными гарантиями Российской Федерации, в объеме 10 млрд. рублей размещены в конце 2-го квартала 2010 года. Размещение облигаций серий А17-А20 на общую сумму 26,0 млрд. рублей планируется осуществить во 2-м полугодии 2010 года, исходя из потребности ОАО «АИЖК» в денежных средствах для финансирования основной деятельности и рыночной ситуации на долговом рынке.

В 2010 году предусмотрено предоставление государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям Эмитента на общую сумму 44 млрд. рублей. Размещение облигаций, обеспеченных указанными государственными гарантиями, планируется осуществить в течение 2011 года.

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

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АРИЖК»*

Место нахождения

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская 69

ИНН: 7727683708

ОГРН: 1097746050973

Дочернее общество: *Да*

Зависимое общество: **Нет**

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: **ОАО «АРИЖК» является дочерним по отношению к Эмитенту в силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале ОАО «АРИЖК»**

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: **99.9999**

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: **99.9999**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

Описание основного вида деятельности общества. Описание значения общества для деятельности эмитента:

Деятельность в сфере реструктуризации и рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в рамках государственной поддержки системы ипотечного жилищного кредитования.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

Совет директоров ОАО «АРИЖК»:

ФИО	Год рождения	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	1965	0	0
Якимчук Дмитрий Юрьевич	1972	0	0
Емелин Андрей Викторович	1973	0	0
Языков Андрей Дмитриевич	1969	0	0
Колесников Геннадий Исаакович	1955	0	0
Качалин Дмитрий Валентинович	1968	0	0
Тумилович Максим Степанович	1980	0	0

Единоличный исполнительный орган общества

Генеральный директор ОАО «АРИЖК»:

ФИО	Год рождения	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Языков Андрей Дмитриевич	1969	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа общества

Правление ОАО «АРИЖК»:

ФИО	Год	Доля участия	Доля принадлежащих
-----	-----	--------------	--------------------

	рождения	лица в уставном капитале эмитента, %	их лицу обыкновенных акций эмитента, %
Языков Андрей Дмитриевич (председатель)	1969	0	0
Чепенко Евгений Владимирович	1959	0	0
Буянова Елизавета Борисовна	1979	0	0
Шустова Светлана Викторовна	1977	0	0
Грянко Владимир Васильевич	1955	0	0

Наблюдательным советом Эмитента 18.12.2008 года (протокол от 18.12.2008 № 10) в целях реструктуризации ипотечных жилищных кредитов отдельных категорий заемщиков, оказавшихся в тяжелой жизненной ситуации вследствие потери работы или существенного снижения дохода, в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации, принято решение об учреждении специализированного дочернего открытого акционерного общества – Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». 06 февраля 2009 года Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы произвела государственную регистрацию Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1097746050973 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №011607159).

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «СК АИЖК»**

Место нахождения: **117418 Россия, Москва, Новочеремушкинская 69**

ИНН: **7727709314**

ОГРН: **1107746041545**

Дочернее общество: **Да**

Зависимое общество: **Нет**

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: **ОАО «СК АИЖК» является дочерним по отношению к Эмитенту в силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале ОАО «СК АИЖК»**

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: **99.963347**

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: **99.963347**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

Описание основного вида деятельности общества. Описание значения общества для деятельности эмитента:

Развитие ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации и повышение доступности ипотеки для граждан путем развития ипотечного страхования.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

Совет директоров ОАО «СК АИЖК»:

ФИО	Год рождения	Доля участия лица в	Доля принадлежащих лицу
-----	--------------	---------------------	-------------------------

		уставном капитале эмитента, %	обыкновенны х акций эмитента, %
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	1965	0	0
Векшин Леонид Феликсович	1972	0	0
Буш Елизавета Игоревна	1983	0	0
Якимчук Дмитрий Юрьевич	1972	0	0
Кормош Юрий Иванович	1960	0	0
Алехина Ирина Геннадьевна	1955	0	0
Цыганов Александр Андреевич	1972	0	0
Евстигнеев Александр Сергеевич	1980	0	0

Единоличный исполнительный орган общества

Генеральный директор ОАО «СК АИЖК»:

ФИО	Год рождения	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащ их лицу обыкновенны х акций эмитента, %
Смирнова Нина Николаевна	1954	0	0

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

Наблюдательным советом Эмитента 29.12.2009 года (протокол от 29.12.2009 № 07) в целях развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации и повышения доступности ипотеки для граждан, в том числе путем развития ипотечного страхования, а также в соответствии с Программой Эмитента по развитию ипотечного страхования, утвержденной решением Наблюдательного совета Эмитента (протокол от 30.10.2009 № 05), принято решение о создании специализированного дочернего общества Эмитента – Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» - с уставным капиталом в размере 1 500 550 000 рублей.

28 января 2010 года Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве произвела государственную регистрацию ОАО «СК АИЖК» за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1107746041545 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №013568704).

Федеральной службой страхового надзора 20 мая 2010 года СК АИЖК выдана лицензия на осуществление перестрахования (лицензия П № 4210 77 от 20 мая 2010 г.).

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

3.6.1. Основные средства.

Состав, структура и стоимость основных средств за 1-ое полугодие 2010 года:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: на 30.06.2010		
Автомобили	14 165	8 363
Компьютеры, оргтехника, телефоны	216 252	142 119
Мебель	27 875	15 868
Кондиционеры	2 977	1 735
Прочие	6 925	3 185
Сооружения	4 610	121
Итого:	272 804	171 391

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

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершаемых финансовых лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки, а также способ проведения переоценки основных средств за 5 последних завершаемых финансовых лет: ***за период 2005-2009 гг. переоценка основных и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.***

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

В третьем квартале 2010 года Эмитент планирует приобретение основных средств на общую сумму 66 млн. рублей.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента, (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента), существующих на дату окончания отчетного периода:

По состоянию на дату окончания отчетного квартала фактов обременения основных средств Эмитента не выявлено.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

4.1.1. Прибыль и убытки.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2009, 6 мес.	2010, 6 мес.
Выручка	4 184 475	5 450 002
Валовая прибыль	4 180 591	5 420 352
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток))	3 894 861	3 815 287
Рентабельность собственного капитала, %	4,91	3,55
Рентабельность активов, %	3,1	2,18
Коэффициент чистой прибыльности, %	93,08	70,01
Рентабельность продукции (продаж), %	75,93	74,91
Оборачиваемость капитала	0,04	0,03
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса	0	0

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. В том числе раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет):

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя рентабельности собственного капитала, показателя рентабельности активов и показателя оборачиваемости капитала) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

Показатель рентабельности собственного капитала рассчитан следующим образом:
(чистая прибыль)/((капитал и резервы на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + капитал и резервы на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

Показатель рентабельности активов рассчитан следующим образом:
(чистая прибыль)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода)/2)

Показатель оборачиваемости капитала рассчитан следующим образом:
(выручка - стоимость реализованных закладных)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода - краткосрочные обязательства на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода - краткосрочные обязательства на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

периодов на конец отчетного периода)/2).

Показатель выручки представлен за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей. Для сопоставимости данных показатель выручки за 6 месяцев 2009 года уменьшен на сумму стоимости реализованных залладных -143 872 тыс. рублей, за 6 месяцев 2010 года на 13 711 292 тыс. рублей

При расчете коэффициента чистой прибыльности сумма выручки за 6 месяцев 2009 года уменьшена на сумму стоимости реализованных залладных на 143 872 тыс. рублей, за 6 месяцев 2010 года на 13 711 292 тыс. рублей

В связи с вступлением с 2010 года в силу правил бухгалтерского учета ПБУ 15/2008 долгосрочные обязательства при наступлении срока погашения менее 1 года должны быть переведены в краткосрочные обязательства. До 2010 года Эмитент при сокращении срока задолженности не осуществлял перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, что было закреплено учетной политикой Эмитента. В целях сопоставления показателей Эмитент осуществил пересчет показателя оборачиваемости капитала за 1-ое полугодие 2009 года.

Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 30% по сравнению с 1-м полугодием 2009 года. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера выручки в первом полугодии 2010 года, является увеличение объема долгосрочных финансовых вложений (портфеля залладных) и, соответственно, увеличения величины процентных доходов по выкупленным залладным. Увеличение выручки от реализации ОАО "АИЖК" по итогам 1-го полугодия 2010 года относительно аналогичного показателя 2009 года составило 30%.

За 1-е полугодие 2010 года Эмитент выкупил 23 781 залладных на сумму 24 985,0 млн. руб., в том числе в рамках кредитного продукта "Военная ипотека" выкуплено залладных на сумму 2 392,0 млн.руб., в рамках кредитного продукта "Материнский семейный капитал" выкуплено залладных на сумму 470,4 млн.руб.

По итогам 1-го полугодия 2010 года чистая прибыль Эмитента изменилась незначительно по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2009 года (менее чем на 2%).

Показатели рентабельности собственного капитала и активов являются основными показателями оценки эффективности использования Эмитентом инвестированного собственного капитала и привлеченных ресурсов.

По итогам 1-ого полугодия 2010 года по сравнению с 1-м полугодием 2009 года значения показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала уменьшились на 29,52% и 24,79% соответственно. Снижение указанных показателей обусловлено опережением темпов роста собственного капитала и активов по сравнению с темпами роста прибыли.

Значение показателя оборачиваемости капитала за 1-е полугодие 2010 года снизилось незначительно по сравнению с аналогичным показателем за 1-е полугодие 2009 года (на 9%).

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

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

С 2007 года Эмитент учитывает в составе выручки от реализации стоимость реализованных залладных и займов. С конца 2008 года Эмитент приобретает залладные с дисконтом либо с премией. В случае приобретения залладных с дисконтом, начисленный дисконт по приобретенным залладным Эмитент учитывает в строке 010 формы 2 «Отчет о прибылях и убытках». Начисленная премия по приобретенным залладным (в случае

приобретения закладных с премией) отражается в строке 020 формы 2 «Отчет о прибылях и убытках». С конца 2009 года Эмитент начал реализацию недвижимого имущества полученного в результате взыскания залога. Себестоимость недвижимого имущества при его реализации (продаже) входит в состав выручки от реализации. В 1-м полугодие 2010 года Эмитент не реализовывал недвижимое имущество.

По итогам 1-го полугодия 2010 года выручка от реализации составила 19 161 294 тыс. рублей. Эмитент считает возможным скорректировать показатель выручки от реализации на величину стоимости реализованных закладных в размере 13 711 292 тыс. рублей. Таким образом, выручка от реализации составляет 5 450 002 тыс. рублей.

Увеличение выручки от реализации ОАО «АИЖК» по итогам 1-го полугодия 2010 года относительно аналогичного показателя 2009 года составило 30%. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера выручки в первом полугодии 2010 года, является увеличение объема долгосрочных финансовых вложений (портфеля закладных) и, соответственно, увеличения величины процентных доходов по выкупленным закладным.

Увеличение показателя прибыли (убытков) от основной деятельности ОАО «АИЖК» (стр. 050 Отчета о прибылях и убытках «Прибыль (убыток) от продаж») по итогам 1-го полугодия 2010 года относительно аналогичного показателя 2009 года составило 28,5%. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя прибыли (убытков) от основной деятельности Эмитента по итогам 1-го полугодия 2010 года является увеличение выручки от реализации в связи с увеличением портфеля закладных и, соответственно, увеличения величины процентных доходов по выкупленным закладным.

По состоянию на 01.07.2010 Эмитентом выкуплено 189 211 закладных на общую сумму 160 687,4 млн. рублей, в том числе в рамках кредитного продукта "Военная ипотека" выкуплено 2 167 закладных на сумму 4 102,3 млн.руб., в рамках кредитного продукта "Материнский семейный капитал" выкуплено 539 закладных на сумму 585,4 млн.рублей.

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.

Единица измерения: *тыс. рублей*

Наименование показателя	2009, 6 мес.	2010, 6 мес.
Собственные оборотные средства	33 378 195	63 221 934
Индекс постоянного актива	0,002	0,007
Коэффициент текущей ликвидности	6,15	15,88
Коэффициент быстрой ликвидности	6,15	15,88
Коэффициент автономии собственных средств	0,64	0,61

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя собственных оборотных средств, индекса постоянного актива и коэффициента текущей ликвидности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации

эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

Показатель собственных оборотных средств рассчитан следующим образом:

(капитал и резервы + доходы будущих периодов – внеоборотные активы + долгосрочные обязательства). В связи с вступлением с 2010 года в силу ПБУ 15/2008 долгосрочные обязательства при наступлении срока погашения менее 1 года должны быть переведены в краткосрочные обязательства. До 2010 года Эмитент при сокращении срока задолженности не осуществлял перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, что было закреплено учетной политикой Эмитента. В целях сопоставления показателей Эмитент осуществил пересчет показателя за 1 полугодие 2009 года.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитан следующим образом:

(оборотные активы – долгосрочная дебиторская задолженность – запасы)/(краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов).

В связи с вступлением с 2010 года в силу ПБУ 15/2008 долгосрочные обязательства при наступлении срока погашения менее 1 года должны быть переведены в краткосрочные обязательства. До 2010 года Эмитент при сокращении срока задолженности не осуществлял перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, что было закреплено учетной политикой Эмитента. В целях сопоставления показателей Эмитент осуществил пересчет показателя за 1 полугодие 2009 года.

Индекс постоянного актива рассчитан следующим образом:

(внеоборотные активы + долгосрочная дебиторская задолженность – долгосрочные финансовые вложения)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов)

Показатель собственных оборотных средств характеризует финансовую устойчивость в краткосрочной перспективе. Одним из основных источников финансирования деятельности Эмитента по рефинансированию закладных является привлечение денежных средств путем размещения облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 № 628 (с изм. и доп.), займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации. Одним из целевых направлений является приобретение прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой. В связи с изложенным, Эмитент скорректировал методику расчета показателя собственных оборотных средств: к собственным средствам также относятся долгосрочные обязательства Эмитента.

По итогам 1 полугодия 2010 года произошло увеличение величины собственных оборотных средств по сравнению с аналогичным показателем 2009 года на 90 %.

Увеличение показателя обусловлено увеличением величины собственных средств Эмитента за счет увеличения уставного капитала на 20 млрд. руб., а также размещения облигационных займов Эмитента серий A12-A15 в августе 2009 года на общую сумму 28,0 млрд. рублей и серии A16 в июне 2010 года на 10,0 млрд. рублей.

Отраженные в соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Долгосрочные финансовые вложения» (стр. 140 Бухгалтерского баланса) приобретенные права требования по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным закладными, являются для Эмитента рабочими активами, приносящими доход. В этой связи Эмитент скорректировал методику

расчета индекса постоянного актива: из состава внеоборотных активов исключается величина долгосрочных финансовых вложений.

Значение показателя индекса постоянного актива свидетельствует о том, что доля вложений в основной капитал (основные средства и нематериальные активы) не возрастает. Низкое значение данного показателя (менее 1%) свидетельствует о принадлежности Эмитента к финансово-инвестиционной отрасли и о том, что при росте собственного капитала доля вложений в основной капитал (основные средства и нематериальные активы) не возрастает.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Запасы» (стр. 210 Бухгалтерского баланса) отражаются в основном расходы будущих периодов, представляющие собой расходы по размещенным выпускам облигаций Эмитента. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета коэффициента текущей ликвидности: из расчета исключается величина запасов.

По итогам 1-го полугодия 2010 года показатели текущей и быстрой ликвидности составили 15,88. Увеличение коэффициентов ликвидности в 1-ом полугодии 2010 года по сравнению с аналогичными показателями по итогам 1-го полугодия 2009 года обусловлено, с одной стороны, значительным увеличением величины краткосрочных финансовых вложений, с другой стороны, исполнением обязательств по кредитам и займам. Значения коэффициентов ликвидности подтверждают способность Эмитента рассчитываться по своим краткосрочным и среднесрочным обязательствам.

По мнению Эмитента, с позиции долгосрочной перспективы одним из основных показателей финансовой устойчивости является коэффициент автономии собственных средств. В своей деятельности Эмитент руководствуется нормативом достаточности собственных средств, установленным ЦБ России для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием (не менее 10%).

По итогам 1-го полугодия 2010 года значение коэффициента автономии собственных средств составило 0,61 (или 61%), что на 6% ниже значения данного показателя по итогам 1-го полугодия 2009 года. Незначительное уменьшение показателя за 1-ое полугодие 2010 года обусловлено увеличением величины долгосрочных обязательств Эмитента за счет размещения в августе 2009 года облигаций серий A12-A15 на общую сумму 28,0 млрд. рублей и в июне 2010 года облигаций серии A16 на сумму 10 млрд. рублей.

С точки зрения долгосрочной ликвидности финансовое положение Эмитента является устойчивым: Эмитент направляет долгосрочные заемные средства на приобретение прав требования по ипотечным жилищным кредитам (займам), удостоверенных закладными. Реализация данного актива инвестору или специализированному ипотечному агенту может являться источником покрытия долговых обязательств в случае необходимости.

Приведенные в таблице показатели, характеризующие краткосрочную и долгосрочную ликвидность (платежеспособность), демонстрируют достаточный запас финансовой прочности Эмитента: высокий уровень платежеспособности, рациональное использование заемных средств и доходность основной деятельности.

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие достаточность собственного капитала Эмитента:

Наименование показателя	На 30.06.2010
Оборотные активы, тыс. руб.	67 381 858
в т.ч. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	39 157 117
Собственный капитал, тыс. руб.	109 387 171

Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	4 202 507
Среднедневные операционные расходы, тыс. руб.	16 744

В 1-ом полугодии 2010 года величина среднедневных операционных расходов, рассчитанная как отношение суммы строк 070 и 100 Отчета о прибылях и убытках к количеству дней в периоде, которое принято равным – 180, составила 16 744 тыс. рублей. Величины собственного капитала Эмитента в 1-ом полугодии 2010 года было достаточно для покрытия текущих операционных расходов и исполнения краткосрочных обязательств Эмитента.

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

4.3 Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2010, 6 мес.
Размер уставного капитала	95 590 000
Общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи)	0
Процент акций (долей), выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), от размещенных акций (уставного капитала) эмитента	0
Размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента	121 926
Размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость	0
Размер нераспределенной чистой прибыли эмитента	13 675 245
Общая сумма капитала эмитента	109 387 171

Размер уставного капитала, приведенный в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Эмитента.

Анализ состава текущих (оборотных) активов:

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента

Наименование показателя	2010, 6 мес.
ИТОГО Оборотные активы	67 381 858
Запасы	659 817

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	338
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	659 694
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	26 904 892
Краткосрочные финансовые вложения	38 506 758
Денежные средства	650 359
Прочие оборотные активы	0

В приведенной ниже таблице представлены доли наименований статей оборотных активов в общей сумме оборотных активов:

Наименование статьи	Доля в общей сумме оборотных активов, %
	На 30.06.2010.
Запасы	0.97
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,00
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	0.98
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	39.93
Краткосрочные финансовые вложения	57.15
Денежные средства	0.97
Прочие оборотные активы	-
ИТОГО	100

По итогам 1-го полугодия 2010 года в структуре оборотных активов наибольшую долю занимают краткосрочные финансовые вложения, представляющие собой размещенные Эмитентом в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты временно свободные денежные средства.

В настоящее время Эмитент осуществляет рефинансирование закладных за счет собственных денежных средств и средств, привлеченных путем размещения облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации.

Политика эмитента по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Объем и сроки размещения временно свободных денежных средств определяются исходя из графика поставки закладных. Временно свободные денежные средства Агентство размещает в ликвидные инструменты коммерческих банков. Выбор данных банков осуществляется в соответствии с критериями, утвержденными Наблюдательным советом Эмитента.

Во втором полугодии 2010 года Эмитент планирует осуществить размещение облигаций серий А17-А20, обеспеченных государственными гарантиями РФ, на общую сумму 26,0 млрд. рублей.

Федеральным законом от 02.12.2009 № 308-ФЗ «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» предусмотрено предоставление государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям ОАО «АИЖК» на общую сумму 44,0 млрд. рублей. Размещение облигаций, обеспеченных указанными гарантиями, планируется осуществить в течение 2011 года.

4.3.2 Финансовые вложения Эмитента.

По состоянию на 30.06.2010 года сумма всех финансовых вложений Эмитента составила 151 946 636 тыс. рублей

Финансовых вложений ОАО «АИЖК», которые составляли бы 10 и более процентов всех финансовых вложений ОАО «АИЖК», по состоянию на 30 июня 2010 года:

по эмиссионным ценным бумагам: *не было*

по неэмиссионным ценным бумагам: *не было*

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

Резервы под обесценение ценных бумаг в 1-м полугодии 2010 года Эмитентом не создавались.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции по каждому виду указанных инвестиций за 1-ое полугодие 2010 года: *таких инвестиций нет*

Средства Эмитента, размещенные на депозитах или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами) за 1-ое полугодие 2010 года: *таких вложений нет*

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Ежеквартального отчета: *ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.*

4.3.3. Нематериальные активы Эмитента.

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 1-ое полугодие 2010 года:

На 30.06.2010:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Стандарты Агентства	11	3
2.	ЕИС АИЖК	11 615	11 615

3.	Сборник форм закладной	434	156
4.	Дизайн-концепция	173	43
5.	Товарный знак	137	25
6.	Корпоративный фильм	1 744	305
7.	Интернет-портал	4 925	370
Итого, тыс. руб.:		19 039	12 517

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

Взносы нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке в течение 1-ого полугодия 2010 г. места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: ПБУ 153н «Учет нематериальных активов», утвержденное Приказом Министерством финансов РФ № 91н от 27.12.2007

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

На текущий момент Эмитент является правообладателем «Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)» (далее – Стандарты). Стандарты разработаны Эмитентом и зарегистрированы как объект интеллектуальной собственности в Российском Авторском Обществе (свидетельство от 22.03.2004 № 7169).

В настоящее время Эмитент разработал и активно использует Единую информационную систему АИЖК (далее – «ЕИС АИЖК») - уникальную систему автоматизации ипотечного рынка в России. ЕИС АИЖК охватывает основную деятельность партнеров Эмитента, - участников Унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования в части учета физических лиц, закладных, взаимоотношений между партнерами, учета финансовых операций, в том числе исполнения заемщиками обязательств по кредиту. Система существенно сокращает трудозатраты на экспертизу, рефинансирование, сопровождение закладных и иные издержки, что позволяет увеличить объемы рефинансирования при существующих трудовых ресурсах.

В 2006 году были зарегистрированы авторские права ОАО «АИЖК» на ЕИС АИЖК (Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ № 2006610470, дата поступления заявки – 17.01.2006, зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 30.01.2006).

В технологии ЕИС АИЖК заложены механизмы интеграции и взаимодействия с банковскими системами. Система позволяет работать в любой точке Российской Федерации. Обмен данными идет по защищенным каналам связи через Интернет. ЕИС АИЖК постоянно дорабатывается и модернизируется.

Во 2-м квартале 2010 года на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 20,86 млн. рублей, за 2009 год израсходовано – 59,99 млн. рублей.

В своей деятельности Эмитент использует также следующие информационные базы: автоматизированную систему бухгалтерского учета 1С, правовые системы Гарант и Консультант Плюс, систему электронного документооборота Docs Vision, систему автоматизированного приема и обработки заявок CA ServiceDesk.

В 2006 году ОАО «АИЖК» были зарегистрированы программы для ЭВМ: «XML – документ» (Свидетельство № 20066122110, дата поступления заявки – 22.06.2006, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006); «Описательная схема XSD» (Свидетельство № 2006612209, дата поступления заявки – 22.06.2006., дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006).

В 2009 году ОАО «АИЖК» были зарегистрированы программы для ЭВМ, «Форматы представления информации о кредитном деле для обмена между участниками ипотечного рынка. Спецификация формата данных при взаимодействии участников»: «Покупатель портфеля – продавец портфеля» (Свидетельство № 2009612156, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Сервисный агент – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612132, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Депозитарий – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612155, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Сервисный агент – Бэкап сервисер» (Свидетельство № 2009612168, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 28.04.2009); «Кредитный эксперт – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612169, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 28.04.2009); «Словарь данных» (Свидетельство № 2009612131, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009).

Расходы на приобретение лицензий Microsoft в рамках корпоративного соглашения о лицензировании составили 10 261 тыс.руб.

Во 2-м квартале 2010 года расходы на оборудование автоматизированных рабочих мест пользователей составили 1 850,00 тыс. рублей. Расходы на приобретение лицензий Microsoft в рамках корпоративного соглашения о лицензировании составили 4 739,0 тыс.руб. Расходы на поддержку информационных систем, ИТ-сервисов и ИТ-инфраструктуры составили 6 118,00 тыс. рублей. Расходы на телекоммуникационные услуги составили 3 066,00 тыс. рублей. Расходы на приобретение серверного вычислительного оборудования составили 4 500,00 тыс. рублей.

Во 2-ом квартале 2010 года расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 274,5 тыс. рублей. Расходы на приобретение ключевых носителей информации eTokenPro 32 составили 280 254 тыс. рублей. Расходы на обслуживание системы защищенного документооборота с ФНС составили 5 тыс. рублей.

Регулярно обновляются подписки на средства антивирусной защиты, системы предотвращения вторжений и фильтрации трафика, позволяющие поддерживать актуальную информацию о вирусной активности и более оперативно реагировать на вновь появляющиеся вирусные эпидемии, атаки внешних нарушителей и несанкционированные действия персонала (расходов на поддержку данных систем за 2-й квартал 2010 года не было).

В 4-м квартале 2008 года Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам по заявке Эмитента (заявка № 2007737094) зарегистрированы товарный знак «ЕИС АИЖК» (Свидетельство от 20.11.2008 № 365227) и товарный знак «Единая информационная система АИЖК» (Свидетельство от 20.11.2008 № 365228).

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Ипотечное жилищное кредитование стало составной частью государственной жилищной политики с 1990-х годов. После принятия закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» была одобрена Федеральная целевая программа «Жилище» на 2002-2010 гг. (постановление Правительства РФ от 17.09.2001 года).

С 2005 года как инструмент реализации Федеральной целевой программы «Жилище» был утвержден Национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» (далее – Национальный проект). Ипотечное кредитование закреплено в Национальном проекте в качестве основного направления реализации программ обеспечения жильем граждан.

Свое развитие российский рынок ипотечного жилищного кредитования начал в 2002 году, во многом благодаря усилиям Эмитента. Первые закладные Эмитент начал рефинансировать ещё в 2001 году у своих региональных филиалов, расположенных в г. Санкт-Петербурге, Челябинской и Новосибирской областях. В 2002 году к списку регионов добавились Самарская и Московская области. При этом наиболее активно рынок развивался в период с 2005 года по первую половину 2007 года, благодаря принятию Национального проекта и законодательному закреплению бюджетной финансовой поддержки. К этому времени деятельность Эмитента была направлена, в том числе, на формирование инфраструктуры рынка во всех регионах Российской Федерации.

Период активного развития рынка сопровождался увеличением объема выдачи кредитов, как в стоимостном, так и в количественном выражении. По уточненным данным ЦБ РФ, объем выданных ипотечных кредитов в период с 2005 года по 2007 год составил порядка 875 млрд. руб., в том числе в 2005 году – 55 млрд. руб., в 2006 году – 264 млрд. руб., в 2007 году – 556 млрд. руб. В 2008 году объем выдачи ипотечных кредитов составил 655,8 млрд. руб. В 2009 году, под влиянием мирового финансового кризиса, объем выдачи ипотечных кредитов существенно снизился и составил 152,5 млрд. рублей.

Активное развитие ипотечного кредитования в период 2003-2007 гг. обусловило появление на рынке большого количества участников. По уточненным данным ЦБ РФ, за период с 2003 года по 2007 год количество банков, выдающих ипотечные кредиты, увеличилось с 141 до 587 шт. Большой интерес к ипотечному продукту, как со стороны российских банков, так и со стороны иностранных кредиторов, позволил развить конкурентный рынок, что позитивно повлияло на доступность ипотечного кредитования для населения.

В 2003-2007 гг. повышению доступности кредита существенно способствовало увеличение максимального срока кредита (с 10 до 30 лет), снижение средневзвешенных процентных ставок по ипотечным кредитам в национальной валюте (с 15% до 12,6%, по данным ЦБ РФ), снижение требований к размеру первоначального взноса. О росте конкуренции на рынке свидетельствовало увеличение количества ипотечных кредитных продуктов, предлагаемых банками, развитие программ кредитования приобретения новостроек, кредитов под залог имеющегося жилья, кредитов на ремонт, кредитов на погашение ранее выданных кредитов (перекредитование).

Либерализация условий ипотечного кредитования, в целом, и предложение кредитных продуктов для различных категорий заемщиков, в частности, позволили повысить доступность ипотечных кредитов на приобретение стандартного жилья с 9% семей в 2004 году до 18% в 2007 году. Доля объектов, приобретенных с ипотекой на рынке жилья, выросла с 3% в 2005 году до 16% в 2007 году. Объем задолженности по ипотеке по состоянию на конец 2007 года составил порядка 611 млрд. руб., что составило 2% от ВВП.

С развитием рынка и увеличением числа его участников происходило повышение специализации отдельных участников рынка, появлялись новые самостоятельные бизнесы:

рефинансирующие организации, специальные ипотечные агенты, сервисные компании, экспертные компании, коллекторские агентства, ипотечные брокеры и другие. Развитие рынка ипотеки во многом позитивно повлияло на развитие финансовой инфраструктуры в регионах.

С середины 2007 года определяющее влияние на развитие российской экономики в целом, и банковского сектора в частности, начинает оказывать совокупность негативных внешних факторов. Локальные проблемы США, связанные с ростом некачественной ипотечной задолженности, вышли за пределы страны и начали распространяться в международной финансовой системе в виде цепной реакции неплатежей. Это, в свою очередь, значительно сузило коридор ликвидности и привело к росту ставок для международных корпоративных заемщиков всех уровней. Последствия таких изменений быстро почувствовали страны с высокой зависимостью от иностранного капитала и слабо диверсифицированной экономикой, в число которых входит и Российская Федерация. Снижение спроса и цен на российский экспорт и сложности с внешним рефинансированием в результате мирового финансового кризиса были главными факторами, предопределившими экономический спад России в 2008-2009 годах.

Таким образом, в 2008 году российские банки вынуждены были функционировать в условиях ограниченной ликвидности и постоянного роста стоимости привлечения ресурсов. Большинство из них полностью лишилось доступа к заимствованиям на внешних рынках, служивших основным источником кредитования реального сектора и населения внутри страны. Особенно сильно расширились спреды долгосрочной доходности, в том числе и для первоклассных заемщиков.

В целом, отсутствие у банков возможности привлечения фондирования стало причиной массового сворачивания программ кредитования не только физических лиц, но и корпоративных клиентов. Что касается ипотечного кредитования, то практически все банки в 2008-2009 гг. прекратили кредитование незавершенного строительства под залог прав требований, как наиболее рискованного.

В сложившихся условиях Правительством Российской Федерации был предпринят ряд беспрецедентных мер по поддержке рынка жилья и ипотечного кредитования, среди которых:

- Предоставление дополнительных взносов в уставный капитал АИЖК – 60 млрд. руб. в декабре 2008 года и 20 млрд. руб. в августе 2009 года;
- Принятие программы по поддержке ипотечных заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации (заемщиков, потерявших работу, столкнувшихся со значительным сокращением доходов и др.). Данная задача закреплена в поручении Председателя Правительства Российской Федерации от 05.12.2008 № ВП-П13-7188;
- Разрешение использования средств материнского (семейного) капитала на погашение ипотечных кредитов в 2009 году.

При этом для поддержания экономики и возобновления кредитования банковским сектором, учитывая снизившуюся до 8,8% инфляцию за 2009 год - (2008 год - 13,3%), Банк России продолжил на протяжении 2009 года предоставлять банковскому сектору ликвидность и десять раз подряд снижал ставку рефинансирования. В результате снижения ставки рефинансирования Банка России (с 13% до 8,75% годовых) упали и ставки на межбанковском рынке.

Являясь институтом развития ипотечного кредитования в РФ Эмитент стал основным проводником государственной антикризисной политики в сфере рынка жилья и ипотечного кредитования. В рамках осуществления этой функции в 2009 году Эмитент разработал план по выкупу выданных кредитов, удостоверенных залковыми, с балансов банков и

предоставлению гарантий по выкупу новых кредитов в рамках форвардных контрактов. Эмитентом также была создана специализированная дочерняя компания ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (ОАО «АРИЖК») с уставным капиталом в объеме 5 млрд. руб. и разработан проект «Стандартов реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий граждан», который впоследствии был передан в ОАО «АРИЖК».

Переломный момент в развитии ситуации наступил в конце второй половины 2009 года. Наметились признаки оживления мировой экономики и цены на сырьевые товары стали расти. В результате, увеличилось положительное сальдо торгового баланса России, а в IV квартале 2009 года впервые за 2009 год был зарегистрирован чистый ввоз капитала банками. В совокупности со стимулирующей монетарной политикой Банка России это способствовало некоторому восстановлению российской экономики.

Улучшение ситуации с ликвидностью, позитивные сигналы со стороны мировой экономики и усилия государства позволили оставшимся участникам ипотечного кредитования снизить ставки по ипотечным кредитам и общие требования к заемщикам в IV квартале 2009 года. Одновременно наблюдалось оживление конкуренции в ипотечном сегменте – некоторые банки, свернувшие или приостановившие свои ипотечные программы во время кризиса, вновь стали выдавать ипотечные кредиты. При этом позитивные экономические ожидания способствовали возвращению на рынок части отложенного спроса на ипотеку.

На этом фоне в течение 2009 года наблюдалась медленная, но устойчивая тенденция роста выдачи ипотечных кредитов, заметно ускорившаяся в IV квартале 2009 года, особенно в декабре, когда только за один месяц было выдано 18% общего годового объема выдачи.

Предварительные итоги первого полугодия 2010 года свидетельствуют о том, что рынок ипотечного кредитования России перешел в фазу уверенного восстановления. За первые пять месяцев 2010 года выдано 84,9 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 105,3 млрд. рублей – объем выдачи в 2,37 раза превышает уровень первых пяти месяцев 2009 года, а объем выдачи в мае 2010 года превысил уровень выдачи мая 2009 года в 2,9 раза.

На протяжении всей своей деятельности Эмитент активно наращивал свой портфель, сохраняя влияние на рынке в соответствии с Концепцией развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, одобренной Правительством Российской Федерации (далее – Концепция) в июне 2005 года. В 2004 году Эмитентом было выкуплено 10 149 кредитов на сумму 3 957 млн. руб., в 2005 году – 15 593 шт. кредитов на сумму 7 828 млн. руб., в 2006 году – 39 214 шт. кредитов на сумму 27 053 млн. руб., в 2007 году – 42 173 шт. кредитов на сумму 39 298 млн. руб., в 2008 году 26 663 шт. кредитов на сумму 26 279,17 млн. руб. В 2009 году объем рефинансирования Эмитента составил 29 241 шт. кредитов на сумму 30 265 млн. рублей. По состоянию на 01.07.2010 Эмитент уже рефинансировал 22 098 штук ипотечных кредитов на общую сумму 22 124 млн. рублей (для сравнения – 12 011 штук на 12 911 млн. рублей по итогам первого полугодия 2009 года).

В соответствии с Концепцией, доля Эмитента на рынке ипотеки планомерно снижалась: так в 2004 году доля Эмитента составляла порядка 50% рынка в стоимостном выражении от объема выдачи, в 2005 году доля Эмитента снизилась до 20% в количественном выражении и до 14% в стоимостном, в 2006 году - до 19% и 10%, соответственно, в 2007 году - до 11% и 7%, соответственно. По итогам 2008 года доля рефинансированных Эмитентом закладных в общем объеме выдачи кредитов составила 4% в стоимостном и 7% в количественном выражении.

Поскольку развитие ипотечного кредитования в 2009 году было обусловлено влиянием мирового финансового кризиса на фоне резкого сокращения рынка ипотечного кредитования в России, доля Эмитента выросла и составила по итогам 2009 года 21,8% в общем количестве выданных кредитов (18,9% в денежном выражении). Такая поддержка рынка со стороны Эмитента в 2009 году помогла избежать полной остановки ипотечного кредитования и сохранить инфраструктуру рынка ипотеки в регионах. По итогам первых пяти месяцев 2010 года доля Эмитента составила 20,1% в количественном выражении и 16,5% - в денежном.

На протяжении всего периода развития рынок ипотеки характеризовался выражено региональной дифференциацией. Унифицированная система рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, созданная Эмитентом, изначально была направлена на равномерное развитие рынка и предлагает единые условия кредитования для заемщиков в рублях на всей территории Российской Федерации.

Структура выкупа распределялась по регионам таким образом, чтобы минимизировать присутствие Эмитента в регионах, где рыночные институты получили достаточное развитие. Портфель Эмитента формировался из расчета обеспечения притока ресурсов в регионы, куда не идут рыночные игроки, для равномерного территориального развития рынка. В результате в 2007 году ипотечное кредитование стало доступным во всех регионах России, при этом доля 5 регионов-лидеров: Москвы, Московской обл., Санкт-Петербурга, Ленинградской и Тюменской обл. – снизилась с 57% на конец 2005 года до 37% на конец 2008 года. В 2009 году концентрация рынка ипотечного кредитования продолжила снижаться: на долю пятерки лидеров пришлось 34% от общего объема выданных кредитов. По предварительным итогам первого полугодия 2010 года доля пятерки лидеров существенно не изменилась, и составила 35%, однако изменения претерпел состав лидирующих регионов – из пятерки выпала Ленинградская область, а ее место занял Краснодарский край.

Лидерами по объемам выдачи ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2010 стали Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа. Совокупная доля данных округов в общем объеме выдачи составила 61,4%. Одновременно наименьший объем выдачи зафиксирован в Северо-Кавказском федеральном округе – менее 2,0%. По оценке Эмитента, данное соотношение сохранится и по итогам 2-го квартала 2010 года.

Ещё одним важным показателем, характеризующим развитие рынка ипотеки, является объем ипотечной задолженности на душу населения. В период 2003-2006 гг. лидером по этому показателю являлся Центральный федеральный округ, прежде всего, за счет Москвы и Московской области. В основном, это было обусловлено ростом цен на недвижимость, высокой концентрацией банков, а также ростом доходов населения и лучшей финансовой грамотностью населения. Однако, в 2007 году лидирующие позиции по объемам ипотечной задолженности на душу населения занимали Уральский, Северо-Западный и Сибирский федеральные округа, в 2008 году - Уральский, Северо-Западный и Центральный федеральные округа, в 2009 году - Уральский, Сибирский, и Северо-Западный федеральные округа.

По данным ЦБ РФ, по состоянию на 01.06.2010 года общероссийский уровень объема ипотечной задолженности на душу населения составил 7 223 руб./чел. При этом наибольший объем ипотечной задолженности на душу населения был зафиксирован в Уральском, Северо-Западном и Центральном федеральных округах. Показатели в данных регионах составили 11 823 руб./чел., 8 949 руб./чел. и 8 630 руб./чел., соответственно. Наименьший объем ипотечной задолженности, равный 1 726 руб./чел., зафиксирован в Северо-Кавказском федеральном округе.

Восстановление ипотечного рынка, как и прогнозировал Эмитент ранее, привело к тому, что

планомерное снижение ипотечной задолженности на балансах банков, которое наблюдалось с апреля 2009 года, прекратилось. Если по итогам 2009 года объем ипотечной задолженности составил 1 010,9 млрд. рублей, то по состоянию на 01.06.2010 он составил 1 025 млрд. рублей. Согласно оценке Эмитента, тенденция к росту ипотечной задолженности на балансах банков будет наблюдаться на протяжении всего 2010 года.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты).

В целом, с учетом предварительных итогов 2-го квартала 2010 года можно выделить следующее:

- Динамика 2-го квартала 2010 года позволяет с уверенностью говорить о прохождении кризисного пика и перехода ипотечного жилищного кредитования в фазу восстановительного роста;*
- Ситуация с ликвидностью банковского сектора (преимущественно краткосрочной) практически полностью нормализовалась, а позитивные экономические ожидания способствовали возвращению на рынок ипотечного кредитования части отложенного спроса;*
- Наблюдается рост интереса к ипотеке, как со стороны банков, так и со стороны заемщиков: смягчение основных условий по ипотечным кредитам и требованиям к заемщикам способствовали восстановлению рынка ипотечного кредитования.*

По прогнозу Эмитента, общий объем выдачи ипотечных кредитов в 2010 году составит 320-360 млрд. рублей, в количественном выражении – 245-275 тыс. кредитов. С учетом эффекта сезонности, ожидается, что во 2-м квартале 2010 года будет выдано 61-69 тыс. кредитов на общую сумму 80-90 млрд. рублей (по состоянию на дату подписания ежеквартального отчета итоги за 2-й квартал 2010 не подведены) .

4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, в строительном секторе и в секторе потребления:

- ликвидность рынка;*
- уровень процентных ставок;*
- цены на жилье и их динамика;*
- объемы нового строительства;*
- количество кредитных организаций, их региональная дифференциация;*
- уровень и динамика доходов населения.*

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, направленные на регулирование финансового рынка, банковского сектора, а также рынка ипотеки и жилищного строительства.

В течение 2-го квартала 2010 года ЦБ РФ продолжил активную монетарную политику с целью стимулирования кредитования. За 2-ой квартал 2010 года ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена два раза до 7,75% годовых. Всего, с апреля 2009 года, ЦБ РФ снижал ставку рефинансирования 14 раз. Текущий уровень является историческим минимумом для

Российской Федерации.

В целом, возможность снижения процентных ставок обусловлена благоприятной тенденцией в динамике инфляции в первом полугодии 2010 года и последовательным снижением инфляционных ожиданий. Вместе с тем, Банк России, по всей видимости, завершает цикл снижения процентных ставок, и в текущих условиях рост кредитного портфеля банков в большей степени зависит от уровня рисков корпоративных заемщиков.

Комплекс мер по улучшению ликвидности банковского сектора, предпринятый ЦБ РФ, улучшение макроэкономической конъюнктуры и кредитная политика Эмитента, направленная на снижение процентных ставок, позволили банкам стабилизировать ставки в начале второго полугодия 2009 года и постепенно перейти к их снижению в конце III-го квартала 2009 года.

Первый квартал 2010 года характеризовался массовым снижением ставок практически всеми участниками рынка ипотечного кредитования. Так, ставки снизил Сбербанк, ВТБ-24, Альфа-банк, Банк Москвы, Райффайзенбанк, Абсолют Банк, ЮниКредит банк, Банк Сосьете Женераль Восток и другие. Во втором квартале 2010 года тенденция к снижению процентных ставок выдачи ипотечных кредитов продолжилась – ставки снижали Альфа-Банк, БИНБАНК, БСЖВ, ВТБ24, Возрождение, ГЕНБАНК, DeltaCredit, Запсибкомбанк, КБ «МИА», Нордеа Банк, Райффайзенбанк, РосЕвроБанк, Сбербанк, Соцгорбанк, Транскапиталбанк, ТрансКредитБанк, Челябинвестбанк, ЮниКредит Банк и другие.

По данным на 01.06.2010 года, средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях составила 13,5%, в иностранной валюте – 11%, что на 1,2 и 2,6 п.п. соответственно ниже уровня аналогичного периода 2009 года. В то же время, несмотря на позитивную динамику рынка ипотеки в целом, в дальнейшем снижение процентных ставок будет происходить гораздо более медленными темпами. Это связано со снижением ведущими участниками рынка во втором полугодии 2010 года требований к первоначальному взносу и ростом доли этих кредитов в общей выдаче (ставки отрицательно взаимосвязаны с уровнем первоначального взноса), а также с повышением вероятности нарастания инфляционного давления во второй половине 2010 года, в связи с оживлением потребительского спроса на фоне перспектив роста цен на продовольственные товары из-за ожидаемых потерь урожая по всей территории России.

В то же время, благодаря государственным мерам по повышению доступности ипотечного кредитования, в течение года на рынке появятся продукты, в том числе, выдаваемые по Стандартам Эмитента, процентная ставка по которым не превысит 11% годовых.

Во втором квартале 2010 года, несмотря на проведенную реструктуризацию большинства проблемных ипотечных кредитов, у банков остается нерешенной проблема накопления просроченной ипотечной задолженности на балансах. Так, если по итогам 2009 года объем просроченной задолженности составлял 3,07% от общего объема выдачи ипотечных кредитов, то по данным Банка России на 01.06.2010 этот показатель вырос до 3,7%. Обращает на себя внимание тенденция к опережающему росту доли просроченной задолженности по валютным кредитам по сравнению с рублевыми – за первые 5 месяцев 2010 года она росла в среднем на 4,9% в месяц, в то время как средний месячный темп прироста доли просроченной задолженности по рублевым кредитам составил 2,65%. Это объясняется, с одной стороны, невозможностью заемщиков быстро решить (в течение года) возникшие в 2009 году финансовые проблемы вследствие нестабильности рынка труда, падения доходов населения, девальвации рубля и исчерпанием их сбережений в указанный период, с другой – падением курса рубля (в период с конца апреля по конец июня 2010 года курс рубля опустился на 7%).

Тем не менее, при сохранении текущих позитивных экономических тенденций в среднесрочной перспективе Эмитент ожидает постепенного замедления и стабилизации роста просроченной задолженности. По данным Росстата, уровень безработицы составил 6,8% в июне 2010 года, что ниже на 2,4% по сравнению с январем 2010 года и на 1,5% по сравнению с аналогичным периодом 2009 года. При этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), во 2-м полугодии 2010 года, по сравнению с соответствующим периодом 2009 года, увеличились на 4,8%. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в июне 2010 года, по предварительным данным, составила 21 597 рублей и, по сравнению с июнем 2009 года, выросла на 11,6%.

Неравномерный доступ банков к фондированию в течение 2009 года увеличил концентрацию сектора ипотечного жилищного кредитования. На фоне падающих объемов ипотечного кредитования и более широкого доступа крупнейшей пятёрки банков к финансированию, их доля в количестве выданных за год ипотечных кредитов выросла с 47% в 2008 году до 68% в 2009 году.

Вместе с тем, в условиях восстановления рынка ипотечного кредитования уровень концентрации сектора начал падать. Это произошло, главным образом, за счёт снижения доли пятёрки крупнейших банков (в основном Сбербанк) в общем количестве выданных за январь – май 2010 кредитов на -9,8 п.п. до 58% на 01.06.2010 по сравнению с 68% на начало года.

Больше всего увеличили своё присутствие на рынке небольшие банки, являющиеся важной целевой аудиторией АИЖК. Их доля рынка за пять месяцев 2010 года почти удвоилась (+6,1 п.п.), увеличившись до 14,1% - с 7,95% на начало 2010.

Это произошло, во многом, благодаря активности АИЖК, что позволило небольшим банкам поддерживать на рынке низкий уровень ставок по ипотечным кредитам в рублях. Так, номинальные средневзвешенные ставки по рублевым кредитам, выданным группой банков, занимающих 201-500 место по размерам активов, за январь - май 2010 года снизились до 11,8%, в то время как ставки пятёрки крупнейших по размерам активов банков, несмотря на дешёвое фондирование, продолжали оставаться самыми высокими на рынке (14,0% годовых) в течение пяти месяцев 2010 года.

Рыночные цены на недвижимость определяют стоимость предмета залога для Эмитента, поэтому Эмитент регулярно проводит мониторинг рынка жилья, в том числе в региональном разрезе.

Ввиду сокращения и значительного удорожания кредитования строительного сектора наряду со снижением платежеспособного спроса на рынке жилья в 2009 году резко сократился объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство». Так, в 2009 году он составил 3,9 трлн. рублей, снизившись, таким образом, в номинальном выражении на 16% к уровню 2008 года.

Первые 5 месяцев текущего года показали, что тенденция к снижению объема выполняемых строительных работ продолжается. За январь-май 2010 года было проведено на 5,1% меньше строительных работ, чем за аналогичный период 2009 года, ввод в эксплуатацию зданий жилого назначения упал на 1,3% к соответствующему периоду 2009 года.

Дефицит предложения на рынке новостроек в условиях вымывания с жилищного рынка наиболее качественных объектов на фоне снижения цен в 2009 году уже начал сказываться. В первом квартале 2010 года, впервые с четвертого квартала 2008 года, средняя стоимость квадратного метра жилья в России выросла и составила 53 632 рубля, что на 6,6% выше уровня четвертого квартала 2009 года. Наряду с наметившимся дефицитом новостроек это

связано с возвращением на рынок отложенного спроса – у населения сформировалось понимание, что рынок жилья достиг «дна» и с ростом экономики цены вновь начнут повышаться. В этих условиях значительная доля спроса, отложенного в период кризиса, получила стимул к быстрой реализации.

Дальнейшее сокращение объемов строительства нового жилья в 2010 году в среднесрочной перспективе повлечет углубление дефицита предложений на рынке жилья и, как следствие, вызовет прирост цен.

В целях расширения предложения на рынке недвижимости, ограничения возможного спекулятивного роста цен на жилье и поддержки строительного сектора Эмитент во втором полугодии 2010 года планирует перейти к приоритетному рефинансированию кредитов, выдаваемых на покупку жилья на первичном рынке.

Для выполнения поставленных целей Эмитент разработал инновационную программу «Новостройка» для приобретения вновь построенного жилья, ставки по которому составляют 10-11% годовых. Особое внимание уделено вопросам снижения ставки для льготных категорий граждан - для них действуют дополнительные вычеты к процентной ставке в размере 0,25% годовых – для получателей материнского (семейного) капитала и молодых семей, причем эти вычеты можно суммировать. При приобретении жилья эконом-класса действует дополнительный вычет из процентной ставки в размере 0,5% годовых. Указанные ипотечные кредиты по ставке ниже 11% годовых предлагаются 76 региональными партнерами Эмитента в 66 субъектах Российской Федерации.

Объем законтрактованных Эмитентом обязательств по рефинансированию ипотечных кредитов по программе «Новостройка» (для приобретения вновь построенного жилья) по ставке не более 11% годовых по состоянию на 7 июня 2010 года составляет более 19 млрд. рублей.

С целью стимулирования предложения на рынке новостроек, Эмитентом выведена на рынок программа «Стимул», которая предусматривает обеспечительные меры по реализации жилья в завершенных строительстве объектах. С начала года Эмитентом заключено договоров фондирования по данной программе с максимальными обязательствами Эмитента на сумму более чем 9 млрд. рублей.

Еще одной важной целью Эмитента остается снижение стоимости ипотечного кредита для конечных пользователей. С 1 июля 2010 года финансирование банков, кредитующих жилищное строительство и приобретение жилья в рамках Программы «Стимул» будет осуществляться Эмитентом по ставке 8% годовых. Ставка по договорам займа, заключенным ранее, будет снижена.

Корректировка ставок произошла в связи с подписанием Президентом РФ Дмитрием Медведевым поправок в закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», предусматривающих снижение ставки по кредиту для Эмитента с 9% до 6,5% годовых. В соответствии с новой редакцией закона, Внешэкономбанк (ВЭБ) в рамках «Программы инвестиций в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2012 годах» предоставляет Эмитенту кредит в размере 40 млрд. рублей по ставке 6,5% годовых на срок до 1 июня 2020 года. Средства должны быть использованы для реализации Программы по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья (программа «Стимул»).

Эмитент также продолжает активную деятельность в сфере развития конкуренции на рынке ипотечного жилищного кредитования. Доля партнеров Эмитента в общем объеме выдачи, по предварительным оценкам данным на 01.06.2010, составила порядка 16,5% в денежном выражении, и порядка 20-21% - в количественном.

В 4-м квартале 2009 года Наблюдательный совет Эмитента одобрил создание дочерней компании ОАО «Страховая компания АИЖК» (далее – СК АИЖК). Дополнительно был утвержден бизнес-план данной компании на период 2010-2012 гг. 28 января 2010 года Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы произвела государственную регистрацию СК АИЖК за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1107746041545 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №013568704).

В 1-м квартале 2010 года Эмитентом направлены денежные средства в размере 1,5 млрд. рублей в качестве взноса в уставный капитал СК АИЖК. Это позволит компании принимать в перестрахование и диверсифицировать в своем портфеле риски различных регионов и кредиторов, а также предоставить гарантии надежности страховой защиты для своих партнеров и клиентов. 20 мая 2010 года Федеральная служба страхового надзора выдала лицензию П №4210 77 на осуществление перестрахования ОАО «Страховая компания «АИЖК».

Приоритетным направлением деятельности СК АИЖК является развитие страхования ипотечных обязательств (страхование ответственности заемщиков за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату ипотечного жилищного кредита). Эта новая для российского рынка страхования услуга должна повысить доступность ипотечных кредитов для граждан, поскольку страхование позволяет снижать первоначальный взнос и процентную ставку по кредиту.

По состоянию на 01.06.2010 страховая компания АИЖК заключила соглашения о сотрудничестве по перестрахованию ипотечных обязательств с ведущими российскими страховыми организациями, из числа аккредитованных в АИЖК: «Военно-страховая компания» (ВСК), «АльфаСтрахование», «РОСНО», «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Московская акционерная страховая компания» (МАКС), «Согласие», «Ренессанс Страхование», «Энергогарант», «Сургутнефтегаз», «Югория», «Основа», «ПАРИ».

Соглашения сторон предусматривает перестрахование рисков гражданской ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой, а также перестрахование предпринимательских рисков кредиторов, которые могут возникнуть в результате дефолта заемщика и недостаточности для погашения кредита денежных средств, вырученных от продажи заложенной недвижимости. По условиям соглашения страховая компания «АИЖК» будет принимать в перестрахование до 80% рисков прямых страховщиков.

С 1 июля 2010 года в Стандарты выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) Эмитента внесены соответствующие изменения. Главным из них является включение в стандартные требования Эмитента возможности для заемщиков получить кредит с первоначальным взносом ниже 30% за счет оформления дополнительного договора страхования своих ипотечных обязательств. Таким образом, первоначальный взнос может составлять 10% от суммы кредита при наличии страхования ответственности заемщика, предусмотренного Статьей 31 Закона Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

Выводы:

- По итогам первого полугодия 2010 года можно говорить об укреплении положительной динамики развития рынка, выразившейся в массовом снижении ставок основными участниками ипотечного рынка, а также росте объемов ипотечного кредитования;*
- Улучшение экономических ожиданий населения и возвращение на рынок значительной*

части отложенного спроса в совокупности с сокращением предложения на первичном рынке жилья создают условия для роста цен на жилье в среднесрочной перспективе;

- Эмитент планирует сосредоточить основные усилия на развитии продуктов, имеющих социальную направленность и не представленных на банковском рынке, а также стимулированию спроса и предложения на рынке новостроек за счет последовательной политики по смещению приоритетов рефинансирования в сторону выкупа кредитов (займов), выданных на приобретение жилья на первичном рынке. Эмитент рассчитывает, что это также будет содействовать смене приоритетов деятельности застройщиков в сторону возведения доступного жилья эконом-класса;*
- По состоянию на 01.07.2010 года Эмитент рефинансировал закладных на сумму более 160,7 млрд. руб. (из них по Стандартам Эмитента 156 млрд. рублей, в рамках выкупа закладных с использованием кредитного продукта «Военная ипотека» и «Кредит с использованием средств Материнского семейного капитала» на сумму 4,7 млрд. рублей).*

Правовая база развития рынка:

Ключевым фактором развития отрасли выступает законодательно-нормативная база. Стоит подчеркнуть, что в целом правовое поле функционирования рынка сформировано. В общей системе нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, ведущую роль играет Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Закон установил основания возникновения ипотеки и ее регулирования, обязательств, обеспечиваемых ипотекой, и порядок заключения договоров об ипотеке. Отдельные главы закона посвящены закладной, государственной регистрации ипотеки, переходу прав на имущество, заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами других лиц, уступке прав по договору об ипотеке, передаче и залоге закладной.

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

Основным документом, определившим пути дальнейшего совершенствования нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, стала одобренная постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 № 28 Концепция развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

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

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

В ноябре 2003 года был принят Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». Закон устанавливает порядок выпуска и обращения нового вида ценных бумаг – ипотечных ценных бумаг, определяет требования к эмитентам этих бумаг, направленные на снижение рисков

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

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

29 декабря 2004 года принят Жилищный кодекс РФ (Федеральный закон № 188-ФЗ), положения которого являются материально-правовой основой правоотношений, возникающих при ипотеке жилых помещений. В частности, Жилищным кодексом РФ даны определение и исчерпывающий перечень видов жилых помещений, что является основополагающим моментом при ипотеке жилых помещений.

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

30 декабря 2004 года был принят ФЗ № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», регламентирующий отношения, связанные с привлечением денежных средств граждан для долевого строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости на основании договора участия в долевом строительстве и возникновением у участников долевого строительства права собственности на объекты долевого строительства и права общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме. Указанным Федеральным законом установлены гарантии защиты прав участников долевого строительства, порядок оформления и исполнения обязательств по договорам долевого участия в строительстве. Отдельные положения Федерального закона посвящены способам обеспечения исполнения обязательств по договору долевого участия в строительстве, в частности, обеспечению исполнения обязательств залогом.

Федеральным законом от 18.12.2006 № 232-ФЗ в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» внесены изменения, регламентирующие порядок передачи в ипотеку земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, а также земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена, предназначенные для жилищного строительства и комплексного освоения в целях жилищного строительства, передаваемых в обеспечение исполнения обязательств по кредиту, выданному на обустройство земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры, что создаёт перспективу снижения стоимости строительства за счёт исключения из общей стоимости строительства стоимость создания объектов инженерной

инфраструктуры. В апреле 2007 года на заседании Экспертного совета при Президенте Российской Федерации ОАО «АИЖК» презентовало начало комплекса работ по подготовке Концепции развития кредитования, обеспеченного залогом земли. В 2008 году ОАО «АИЖК» планирует дальнейшую разработку Концепции кредитования, обеспеченного залогом земли, включая рефинансирование и стандартизацию, а также доработку соответствующей нормативной базы, в частности ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Бюджетного кодекса РФ.

Федеральным законом № 264-ФЗ от 22.12.2008 в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», внесены изменения, вступившие в силу с 26.01.2009. Согласно указанным изменениям и дополнениям вводится институт депозитарного учета прав на закладные. Отдельные условия закладной теперь могут определяться примерными условиями, разработанными для закладных, размещенными на сайте в сети «Интернет» и опубликованными в периодическом печатном издании. Изменены нормы, касающиеся порядка государственной регистрации ипотеки, в частности, установлен срок государственной регистрации ипотеки жилых помещений (не более пяти рабочих дней). Конкретизированы положения ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в части составления, внесения изменений, аннулирования и государственной регистрации закладной, восстановления прав по утраченной закладной. Согласно указанным изменениям ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» упрощен порядок погашения записи об ипотеке. Погашение записи об ипотеке осуществляется в течение трех рабочих дней с момента поступления в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, заявления владельца закладной, совместного заявления залогодателя и залогодержателя, заявления залогодателя с одновременным предоставлением закладной, содержащей отметку владельца закладной об исполнении обеспеченного ипотекой обязательства в полном объеме либо решения суда, арбитражного или третейского суда о прекращении ипотеки.

Федеральным законом № 306-ФЗ от 30.12.2008 внесены изменения в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», согласно которым установлен запрет на обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, в том числе, в случае, когда предметом залога является жилое помещение, принадлежащее на праве собственности физическому лицу.

В мае 2005 года была разработана и 30 июня 2005 года одобрена Правительством Российской Федерации Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов. В Концепции выявлены основные направления и целевые ориентиры развития рынка жилья, рынка ипотечного кредитования и системы рефинансирования ипотечного кредитования на перспективу до 2010 года, предложена модель структуризации выпусков ипотечных ценных бумаг, а также определены объемы и направления господдержки развития рынка ипотечного жилищного кредитования.

Программа мероприятий по развитию системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в Российской Федерации основана на мерах, закрепленных в Национальном проекте «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» и новой редакции Федеральной целевой программы «Жилище».

К важнейшим мерам в области формирования нормативной правовой базы ипотечного кредитования можно отнести внесение изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и нормативные акты ФСФР России, необходимые для начала практического выпуска ипотечных ценных бумаг.

27 июля 2006 года в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» внесены изменения, направленные на устранение препятствий для выпуска ипотечных ценных бумаг, повышение эффективности рефинансирования обеспеченных ипотекой требований, для чего уточняются определение размера ипотечного покрытия, требования к ипотечному покрытию, положения, связанные с исключением имущества из ипотечного покрытия, и

некоторые другие положения. Указанные изменения призваны обеспечить реализацию положений Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», применение которого было затруднено из-за несоответствия его норм сложившимся экономическим отношениям в сфере ипотечного кредитования в Российской Федерации.

15 июня 2006 года приказом Минюста РФ № 213 была утверждена Инструкция о порядке государственной регистрации ипотеки объектов недвижимого имущества, которая направлена на установление единой практики государственной регистрации ипотеки, возникающей на основании договора или закона, в том числе при уступке прав по договору об ипотеке и уступке права требования по обеспеченному ипотекой обязательству, переходе прав на предмет ипотеки, удостоверения закладной прав залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и внесения в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним записей о законных владельцах закладной.

Кроме того, в целях обеспечения эффективной работы рынка ипотечных ценных бумаг, повышения их надежности и ликвидности необходимо принять ряд законов и иных нормативных актов, в том числе законы о введении института депозитарного учета закладных, об уточнении правил налогового учета операций с закладными, ряд актов ФСФР России.

Необходимо также принять ряд подзаконных нормативных актов, направленных на сокращение временных и материальных издержек при государственной регистрации ипотеки и закладных. Без принятия данных актов будет невозможно повысить пропускную способность системы государственной регистрации и обеспечить выдачу ипотечных кредитов в запланированных объемах.

К уже реализованным мероприятиям следует отнести заключение соглашения между Эмитентом и Федеральной регистрационной службой по стандартизации документов (в том числе формы закладной), позволяющее существенно сократить временные и иные затраты при регистрации договора ипотеки.

25.12.2008 внесены изменения в Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», согласно которым допускается подача заявления на получение средств материнского капитала в любое время со дня рождения второго, третьего и последующих детей в случае необходимости использования средств материнского капитала на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам и займам, выданным на приобретение или строительство жилых помещений.

04.12.2009 внесены изменения в постановление Правительства Российской Федерации № 862 "О внесении изменений в Правила направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий", согласно которым средства материнского (семейного) капитала могут быть направлены на погашение задолженности по кредиту, выданному на погашение ранее предоставленного кредита на приобретение (строительство) жилого помещения; под приобретением (строительством) жилого помещения понимается так же участие в жилищных (жилищно-строительных) кооперативах, договорах участия в долевом строительстве; при уступке права требования по кредитному договору (договору займа) средства МСК перечисляются в безналичном порядке на банковский счет организации, к которой перешли права требования.

29 января 2007 года принято постановление Правительства РФ № 51 «О проведении эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», которым утверждены Правила предоставления целевого жилищного займа, типового договора целевого жилищного займа и правила оформления ипотеки, что способствует реализации эксперимента по ипотечному кредитованию военнослужащих. В декабре 2007 года Федеральным законом № 324-ФЗ от

04.12.2007 в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» внесены изменения и дополнения, направленные на развитие и конкретизацию положений Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», в частности конкретизированы положения о порядке государственной регистрации ипотеки в силу закона в отношении жилых помещений, приобретаемых с использованием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

1 июля 2007 года вступило в законную силу Указание Центрального банка РФ от 18.06.2007 № 1841-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ», в соответствии с которым введен порядок расчета эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам. В настоящее время Агентством осуществляется работа по взаимодействию с Центральным банком РФ, направленная на получение разъяснений о применении указанного документа в сфере ипотечного кредитования.

10 мая 2007 года принято постановление Правительства РФ № 277 «О некоторых вопросах предоставления государственных гарантий РФ по заимствованиям, осуществляемым для обеспечения земельных участков инженерной инфраструктурой и модернизации объектов коммунальной инфраструктуры в целях жилищного строительства», которым определены Правила предоставления государственных гарантий по заимствованиям, осуществляемым юридическими лицами для обеспечения земельных участков инженерной инфраструктурой и модернизации объектов коммунальной инфраструктуры в целях жилищного строительства.

Также 14 сентября 2007 года Государственной Думой РФ принят Федеральный закон «Об исполнительном производстве», который вступает в силу с 01 января 2008 года, отдельные положения которого посвящены обращению взыскания на заложенное имущество.

Кроме того, повышение качества и эффективности функционирования унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования будет зависеть от сформированной системы обучения специалистов будущих независимых операторов на базе ведущих высших учебных заведений страны с учетом опыта, накопленного Эмитентом. Такая деятельность уже реализуется Эмитентом совместно с Федеральной регистрационной службой.

Федеральным законом от 30.12.2008 № 306-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внесены изменения в ФЗ от 20.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части регламентации прав конкурсных кредиторов в ходе процедур, применяемых в рамках банкротства, по требованиям, обеспеченным залогом. Указанными изменениями и дополнениями определен порядок удовлетворения требований конкурсных кредиторов по обеспеченным залогом обязательствам должника. В частности, установлено, что из средств, вырученных от реализации предмета залога, семьдесят процентов направляется на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов. Денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, вносятся на специальный банковский счет должника в следующем порядке:

двадцать процентов от суммы, вырученной от реализации предмета залога, - для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника для погашения указанных требований;

оставшиеся денежные средства - для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

С 01 февраля 2008 года вступил в силу Федеральный закон № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», отдельные положения которого (статья 78) посвящены порядку обращения взыскания на заложенное имущество, регламентирующие гарантии обеспечения прав залогодержателя в рамках процедуры обращения взыскания на заложенное имущество. Указанным Федеральным законом установлена недопустимость обращения взыскания на заложенное имущество по требованиям лиц, не являющихся залогодержателями имущества, за исключением требований кредиторов, отнесенных законом к требованиям первой и второй очереди и возникших до момента возникновения залога. Федеральным законом от 30.12.2008 № 306-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внесены изменения в ФЗ «Об исполнительном производстве», в части регламентации порядка реализации имущества, на которое обращено взыскание, по требованию залогодержателя. В соответствии с указанными поправками требования залогодержателя по обеспеченным залогом обязательствам подлежат удовлетворению вне зависимости от установленной законом очередности.

В апреле 2008 года были внесены изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 08.04.2008 46-ФЗ, согласно которым кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора. На основании указанных изменений в ФЗ «О банках и банковской деятельности» Банком России изданы Указания от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» (далее – Указания). Во исполнение указанных положений нормативных актов Агентством рекомендовано партнерам при оформлении кредитных договоров по типовым формам, разработанным Агентством, включать в текст кредитного договора информацию, указанную в Указаниях.

В 2009 году внесены изменения в нормативные акты, касающиеся перечня финансовых инструментов, в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений граждан Российской Федерации (Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и постановление Правительства Российской Федерации от 24.10.2009 № 842 "О совершенствовании порядка инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"). Средства инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг могут быть направлены государственной управляющей компанией в облигации, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, средства расширенного инвестиционного портфеля могут быть направлены государственной управляющей компанией в ипотечные ценные бумаги и облигации, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации.

4.5.2. Конкуренты Эмитента.

Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 Эмитент создавался как институт развития ипотечного жилищного кредитования в России. Таким образом, Эмитент не имеет конкурентов ни на территории России, ни за рубежом.

Начиная с 2005 года как инструмент реализации Федеральной целевой программы «Жилище» был утвержден Национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» (далее – Национальный проект). Ипотечное кредитование закреплено в Национальном проекте в качестве основного направления реализации программ обеспечения жильем граждан.

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и аккумулирования ипотечных кредитов на своем балансе с целью последующей секьюритизации - выпуска ценных бумаг, обеспеченных правами требования по ипотечным кредитам.

Активное развитие вторичного рынка ипотеки в 2005-2007 гг. обусловило появление новых участников на первичном и вторичном рынках ипотеки. Деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов осуществляли как банковские, так и специально созданные рефинансирующие организации, в том числе с участием иностранного капитала.

Основные участники рынка рефинансирования ипотечного жилищного кредитования в период 2005-2007 гг.:

- 1. Рефинансирующие специализированные организации: АИЖК, ГПБ-Ипотека, АТТА-Ипотека.*
- 2. Крупные универсальные и специализированные ипотечные банки, выдающие ипотечные кредиты посредством филиальной сети, а также рефинансирующие кредиты и займы, выданные более мелкими региональными банками, и небанковскими кредитными организациями. Выдавали кредиты за счет собственных и привлеченных средств, рефинансировали кредиты у мелких и средних банков и аккумулировали их с целью секьюритизации: Группа ВТБ, Райффайзенбанк, Дельта-Кредит.*
- 3. Иностранные финансовые компании, в том числе крупные банки.*

Согласно концепции Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утвержденной Правительством Российской Федерации в конце июня 2005 года, доля рефинансирования Эмитента от объема выдачи ипотечных кредитов должна была планомерно снижаться. В частности, за период 2006 – 2009 гг. доля рефинансированных Эмитентом кредитов от общего объема выдачи должна была снизиться с 20% до 5%. К 2010 году Эмитент, создав полноценный конкурентоспособный вторичный рынок ипотеки, должен был прекратить деятельность по рефинансированию. Поскольку Эмитент действовал в рамках оговоренных в Концепции целевых показателей, его доля за период 2005-2008 гг. снизилась с 14% до 4% от объема выдачи.

Начиная с сентября 2008 года на фоне усиления кризисных явлений в экономике выкуп ипотечных кредитов был приостановлен большинством рефинансирующих организаций (ВТБ-24, АТТА-Ипотека, ГПБ-Ипотека, Дельта-кредит). Именно в этот период Эмитент оказал поддержку рынку ипотечного кредитования, что позволило предоставить кредитным организациям необходимую ликвидность и не допустить полной остановки ипотечного кредитования.

В условиях более чем четырехкратного падения рынка ипотечного кредитования в России, в течение 2009 года АИЖК рефинансировало 28,5 тыс. закладных, что почти на 7% больше показателя 2008 года. В стоимостном выражении в 2009 году АИЖК рефинансировало ипотечных кредитов на сумму 28,8 млрд. рублей, что на 9% выше уровня 2008 года.

Резкое падение объемов выдачи ипотечных кредитов банками в 2009 году (на 77% по сравнению с 2008 годом) при росте рефинансирования со стороны АИЖК, привело к увеличению доли АИЖК на первичном рынке (рассчитываемой как соотношение рефинансированных АИЖК кредитов к общему объему выданных сектором ипотечных кредитов), с 4% в 2008 году до 19% в 2009 году.

По данным за январь-май 2010 года, доля Эмитента (объем рефинансирования Эмитента по отношению к общему объему выданных ипотечных кредитов в РФ за период) составила порядка 20-21%. На фоне улучшения ситуации с ликвидностью и ростом рынка ипотеки в первом полугодии 2010 года, некоторые рефинансирующие организации, в частности, Дельта-

Кредит, начали возвращаться на рынок рефинансирования.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

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

Высшим органом управления ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» является Общее собрание акционеров, которое избирает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет Эмитента осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет назначает Правление Эмитента.

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Генеральный директор является Председателем Правления Эмитента.

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение устава Эмитента в новой редакции;*
- 2) реорганизация Эмитента;*
- 3) ликвидация Эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Эмитента, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций;*
- 7) уменьшение уставного капитала Эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Эмитентом акций;*
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента и досрочное прекращение их полномочий;*
- 9) утверждение аудитора Эмитента;*
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*

- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение Эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;
- 18) принятие решения об участии финансово-промышленных групп, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Эмитента, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

К компетенции Наблюдательного совета Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п.14.12 Устава Эмитента;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

- 5) размещение Эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;
- 7) приобретение размещенных Эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;
- 8) образование исполнительного органа Эмитента (Генерального директора, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Эмитента;
- 12) утверждение внутренних документов Эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом и Уставом Эмитента к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Эмитента, утверждение которых отнесено Уставом Эмитента к компетенции исполнительных органов Эмитента;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Эмитента;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение формы требования акционером о выкупе Эмитентом акций и формы заявления акционера о продаже Эмитенту акций;
- 18) предварительное утверждение годового отчета Эмитента;
- 19) избрание Председателя Наблюдательного совета Эмитента из состава его членов и досрочное прекращение его полномочий;
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
- 21) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента.

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

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

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется:
- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Генеральный директор является одновременно председателем Правления Эмитента.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) разработка текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Эмитента;*
- 2) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента приоритетных направлений деятельности Эмитента и перспективных планов по их реализации, в том числе годовых бюджетов, бизнес-планов, предварительное утверждение отчётов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Эмитента;*
- 3) утверждение Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов);*
- 4) утверждение перечня сведений о деятельности Эмитента, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;*
- 5) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента решений о размещении ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных документов, связанных с выпуском или приобретением ценных бумаг общества;*
- 6) организация выполнения перспективных и текущих планов Эмитента, реализации финансовых и иных проектов Эмитента;*
- 7) разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;*
- 8) предварительное утверждение для представления Наблюдательному совету Эмитента и общему собранию акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Эмитента, Кодекса Корпоративного поведения, Положений о Генеральном директоре, конкурсах, корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Эмитента;*
- 9) рассмотрение и согласование проекта коллективного договора у Эмитента, а также его представление для подписания Генеральному директору Эмитента;*
- 10) определение и утверждение организационной структуры Эмитента, состава и статуса подразделений и функциональных служб;*
- 11) определение политики в области подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка штатного расписания;*
- 12) установление системы оплаты труда и определение мер дополнительного стимулирования труда работников Эмитента;*
- 13) утверждение внутренних документов Эмитента по вопросам, относящимся к компетенции Правления, которые не требуют утверждения Наблюдательным советом Эмитента и общим собранием акционеров Эмитента;*
- 14) установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;*
- 15) осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Эмитента;*
- 16) принятие решений о необходимости совершения крупных сделок и представление Наблюдательному совету Эмитента или общему собранию акционеров необходимых материалов и рекомендаций для принятия решений об их одобрении;*

- 17) принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Эмитента в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным Наблюдательным советом Эмитента.
- 18) решение иных вопросов, связанных с текущей деятельностью Эмитента, внесенных на его рассмотрение Генеральным директором Эмитента, Наблюдательным Советом Эмитента или акционером, а также предусмотренных уставом Эмитента.

При не избрании Правления или принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о нецелесообразности его формирования полномочия Правления осуществляются единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором.

К компетенции Генерального директора Эмитента относятся следующие вопросы:

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

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав Эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Эмитента:

За последний отчетный период изменения в Устав Эмитента и во внутренние документы регулирующие деятельность органов Эмитента, не вносились.

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

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Председатель Наблюдательного совета:

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2005	2008	Администрация Президента Российской Федерации	начальник Экспертного управления Президента Российской Федерации
2005	наст. время	Банк ВТБ (ОАО)	член Наблюдательного совета
2005	наст. время	Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков	Президент
2005	наст. время	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)	член Наблюдательного совета
2005	наст. время	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	член Совета директоров
2005	наст. время	Центральный Банк Российской Федерации	член национального Банковского совета

2005	наст. время	негосударственное образовательное учреждение "Российская экономическая школа" (институт)	член Совета директоров
2005	наст. время	Фонд целевого капитала РЭШ	член Попечительского совета
2005	2008	ОАО "АК "Транснефть"	член Совета директоров
2007	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Наблюдательного совета
2008	наст. время	Администрация Президента Российской Федерации	помощник Президента Российской Федерации

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Члены Наблюдательного совета:

Гуриев Сергей Маратович

Год рождения: **1971**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст.	НОУ "Российская экономическая	Ректор, член Совета

	время	школа"	директоров
2006	наст. время	Автономная некоммерческая организация "Новая экономическая школа РЭШ"	Директор
2007	наст. время	Фонд целевого капитала РЭШ	Директор
2008	наст. время	Фонд некоммерческих программ "Династия"	член Совета Фонда
2008	наст. время	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Российская венчурная компания»	член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	Федеральная служба по финансовым рынкам	Заместитель руководителя
2005	наст. время	СРО НФА	Член Совета
2007	2008	ООО «ЦентрИнвест Секьюритис»	Президент
2008	2009	ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»	Президент
2008	наст. время	ОАО «Российские железные дороги»	Член Совета директоров
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	председатель Комитета Наблюдательного совета по аудиту
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"	Член Совета директоров
2009	наст. время	ЗАО "ММВБ"	Вице-президент, член Правления
2009	наст. время	Некоммерческое партнерство "Институт внутренних аудиторов"	Член Совета
2009	наст. время	ОАО "Росагролизинг"	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа),

которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Коган Игорь Владимирович

Год рождения: **1969**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2009	Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	Председатель Правления
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Нордеа Банк» (до 03.08.2009 - Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	член Совета директоров
2005	наст. время	Некоммерческое партнерство «Межбанковская расчетная система»	председатель Наблюдательного совета
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества

Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Косарева Надежда Борисовна

Год рождения: **1955**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Фонд «Институт экономики города»	Президент Фонда
2005	наст. время	ООО «Институт экономики города»	Генеральный директор
2005	наст. время	ОАО «Южный региональный научно-исследовательский и проектный институт градостроительства»	член Совета директоров
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества

Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *опционы не выпускались*

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

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

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

Плешаков Александр Владимирович

Год рождения: **1960**

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк»	Заместитель Председателя Правления
2007	2008	Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество	Заместитель Президента, член Правления
2008	наст. время	Некоммерческое партнерство «Гильдия финансовых менеджеров»	Вице-президент
2009	наст. время	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	член Совета директоров, председатель комитета Совета директоров по аудиту
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по аудиту
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию

2010	наст.врем я	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
------	----------------	---	--

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Правления
2008	наст.	Открытое акционерное общество	член Комитета

	время	«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	председатель Совета директоров
2010	наст. время	Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»	председатель Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: **имеет родственные связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)**

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

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

Тосунян Гарегин Ашотович

Год рождения: **1955**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Ассоциация российских банков	Президент
2005	наст. время	Центр финансового и банковского права ИГП РАН	Руководитель центра

2005	наст. время	Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации	Заведующий кафедры «Банковское право и финансово-правовые дисциплины»
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Успенский Андрей Маркович

Год рождения: **1970**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2008	ЗАО «ПАО ГЛОБАЛ Эссет Менеджмент»	Генеральный директор
2005	наст.время	ЗАО ФБ «ММВБ»	член Биржевого совета, член комитета по фондовому рынку
2005	наст.время	НП «Национальная лига управляющих»	член Совета директоров
2005	наст. время	НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров»	член Наблюдательного совета

2005	наст. время	НО «Ассоциация по защите прав инвесторов»	член Совета директоров
2005	наст. время	НО «Ассоциация менеджеров»	член Совета директоров
2008	2010	ООО УК «Fleming Family and Partners Asset Management»	Генеральный директор
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2010	наст. время	ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда)	Заместитель генерального директора ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда)

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Эмитента:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Правления
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	председатель Совета директоров
2010	наст. время	Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»	председатель Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)

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

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

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	председатель Правления
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	председатель Совета директоров
2010	наст. время	Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»	председатель Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Эмитента: **имеет родственные связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)**

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

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

Члены Правления:

Барсуков Сергей Владимирович

Год рождения: **1971**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	Федеральное дорожное агентство Министерства транспорта Российской Федерации	Заместитель руководителя
2005	2007	КИТ Финанс Инвестиционный банк	Управляющий директор
2007	2008	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Первый заместитель генерального директора
2007	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления
2008	2010	Правительство Российской Федерации	Помощник заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Л. Кудрина
2010	наст.	Министерство Финансов Российской Федерации	Директор департамента

	время	Федерации	финансовой политики
2010	наст. время	ООО «ВЭБ Капитал»	Член совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Директор Департамента финансов
2006	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель генерального директора
2006	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления
2010	2010	ОАО «Страховая компания АИЖК»	Президент
2010	наст. время	ОАО «Страховая компания АИЖК»	Заместитель председателя Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Войтов Павел Федорович

Год рождения: **1968**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Директор Департамента операций с залоговыми
2005	2007	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель генерального директора
2006	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления
2007	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Первый заместитель генерального директора
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член Комитета Наблюдательного совета по аудиту

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не**

имеет

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Семенюк Андрей Григорьевич

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	Аппарат Правительства Российской Федерации	Начальник отдела развития финансовых рынков, имущественных отношений и банкротства Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации. Указом Президента РФ № 88 от 26.01.2005 присвоен классный чин Государственного советника Российской Федерации 1 класса
2007	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель генерального директора
2007	наст.	ОАО «Агентство по ипотечному	член Правления

	время	жилищному кредитованию»	
2009	2010	НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»	член Наблюдательного совета
2009	наст. время	НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»	учредитель

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

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Созонов Николай Александрович

Год рождения: **1943**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	Открытое акционерное общество «Федеральная Фондовая Корпорация»	Директор Департамента ценных бумаг
2005	2006	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Исполнительный директор
2006	2008	Открытое акционерное общество	Исполнительный

		«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	директор – Директор Департамента покупки закладных
2006	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	советник

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: **1953**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Главный бухгалтер
2005	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный финансовый год:

Сведения о выплатах членам Наблюдательного совета Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году:

Вознаграждение, руб.	-
Заработная плата, руб.	-
Премии, руб.	-
Комиссионные, руб.	-
Льготы, руб.	-
Компенсации расходов, руб.	-
Иные имущественные представления, руб.	-
Иное, руб.	-
ИТОГО, руб.	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **указанные соглашения в отношении членов Наблюдательного совета Эмитента отсутствуют.**

Размер вознаграждения Наблюдательному совету по итогам работы за последний завершённый финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен: **указанных фактов не было.**

Сведения о выплатах членам Правления Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году:

Вознаграждение, руб.	1 367 419
Заработная плата, руб.	21 515 912
Премии, руб.	8 640 368
Комиссионные, руб.	-
Льготы, руб.	-
Компенсации расходов, руб.	-
Иные имущественные представления, руб.	-
Иное, руб.	1 626 500
ИТОГО, руб.	33 150 199

Членам Правления Эмитента в 2009 году производилась выплата вознаграждения в порядке, установленном Положением о мотивации членов коллегиального исполнительного органа, а также производилась оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Положением о мотивации членов коллегиального исполнительного органа, утвержденным Наблюдательным советом Эмитента 30.10.2009 в новой редакции (протокол от 30.10.2009 № 05), установлен размер и порядок расчета вознаграждения членам Правления Эмитента.**

Размер вознаграждения Правлению по итогам работы за последний завершённый финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен: **указанных фактов не было.**

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Наблюдательным советом, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, ревизионной комиссией Эмитента, исполнительными органами Эмитента (Правлением и Генеральным директором), Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией (аудитором) Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента для целей осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью ежегодно Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия, сроком на один год. В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 № 1273-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п.5) утвержден состав Ревизионной комиссии в количестве 3-х человек. В состав Ревизионной комиссии включены представители Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации и Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Эмитентом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Эмитентом сделок (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор выбирается путем проведения открытого конкурса и утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Надзор и контроль над деятельностью Эмитента осуществляется Министерством финансов Российской Федерации, Счетной Палатой Российской Федерации, а также иными органами, уполномоченными действующим законодательством Российской Федерации на осуществление контроля.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: Для осуществления надзора за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита Эмитента сформирован Комитет Наблюдательного совета по аудиту Эмитента (протокол заседания Наблюдательного совета от 25.04.2006 года - № 04). 02 сентября 2009 года Наблюдательным советом Эмитента избран новый состав Комитета Наблюдательного совета по аудиту в количестве 9 человек (протокол заседания Наблюдательного совета от 02.09.2009 № 03).

Эмитентом создана служба внутреннего аудита

Срок работы службы внутреннего аудита/внутреннего контроля и ее ключевые сотрудники: Служба внутреннего аудита создана 30 июня 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета (протокол заседания Наблюдательного совета от 20.06.2008 года, № 03). Штатная численность службы внутреннего аудита установлена в количестве 5 единиц (приказы генерального директора от 30.06.2008 № 31, от 27.04.2009 №17) – руководителя службы, ведущего внутреннего аудитора и трех внутренних аудиторов. Руководитель службы внутреннего аудита – Ворончихина Виктория Викторовна.

Основные функции службы внутреннего аудита, подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления Эмитента и советом директоров

(Наблюдательным советом) Эмитента, взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Эмитента:

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- 1. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности и бизнес-процессов Эмитента.*
- 2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля (далее — СВК) Эмитента, проверка соответствия внутренних документов, решений органов управления Эмитента и договоров действующему законодательству, интересам Эмитента.*
- 3. Оценка достоверности, полноты, объективности финансовой и управленческой отчетности Эмитента.*
- 4. Оценка эффективности системы управления рисками и внутренними проблемами Эмитента, оценка и анализ причин их возникновения, разработка предложений по их предотвращению и минимизации.*
- 5. Выработка и постоянное совершенствование систематизированного подхода к оценке системы внутреннего контроля.*

Для выполнения задачи 1 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1. Определяет приоритетные подразделения и бизнес - процессы для проверок на основе риск - ориентированного подхода к планированию внутреннего аудита у Эмитента, анализа материалов предыдущих проверок, анализа материалов сторонних проверок (налоговых и т.д.), профессионального суждения.*
- 2. Проводит анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и формирует предложения по составу ключевых показателей.*
- 3. Проводит проверку выбранных подразделений и бизнес-процессов, выявляет основные недостатки и собирает доказательства для подтверждения выводов.*
- 4. Разрабатывает и рекомендует меры по устранению и последующему недопущению выявленных недостатков.*
- 5. Осуществляет периодический мониторинг процесса устранения структурными подразделениями Эмитента нарушений и недостатков, выявленных в результате проверок.*

Для выполнения задачи 2 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1. Проводит выборочное тестирование эффективности ключевых контрольных процедур СВК Эмитента.*
- 2. Организует и участвует в выборочном тестировании процедур мониторинга СВК Эмитента.*
- 3. Организует и участвует в ежегодном тестировании процедур общего компьютерного контроля и программных компонентов СВК Эмитента.*
- 4. Анализирует выявленные в ходе тестирования недостатки, разрабатывает и предлагает меры по устранению недостатков, а также по совершенствованию СВК Эмитента.*
- 5. Информировывает заинтересованные стороны о результатах аудита СВК Эмитента.*
- 6. Проверяет соблюдение подразделениями Эмитента установленных правил и процедур Эмитента, анализирует правила и процедуры на предмет эффективности, разрабатывает предложения по их совершенствованию.*
- 7. Рассматривает внутренние документы, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, представляет замечания и предложения по доработке рассмотренных материалов, осуществляет контроль над устранением выявленных недостатков, согласовывает доработанные по замечаниям документы.*

Для выполнения задачи 3 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1. Проводит проверки соблюдения подразделениями Эмитента требований законодательства о бухгалтерском учете, налогового законодательства, а также иных нормативных актов в сфере бухгалтерского и управленческого учета.*
- 2. Проводит аудит отдельных статей финансовой и управленческой отчетности Эмитента.*

3. *Анализирует результаты аудиторских проверок и проверок Эмитента, проведённых внешними контролирующими органами, контролирует разработку и выполнение планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недопущению их в последующем.*

Для выполнения задачи 4 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1. Оценивает процессы управления рисками и высказывает предложения по их совершенствованию у Эмитента.*
- 2. Проводит анализ причин возникновения существенных рисков и внутренних проблем, оценивает их влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.*
- 3. Анализирует и обобщает информацию о недостатках, нарушениях и рисках, выявленных по результатам проверок, ревизий и служебных расследований.*

Для выполнения задачи 5 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1. Изучает международные стандарты и практики работы внутреннего аудита с целью их применения службой.*
- 2. Разрабатывает нормативные и методические документы, регламентирующие деятельность службы по направлениям работы.*
- 3. Проводит постоянный контроль качества составляемых по результатам аудита отчетов на их соответствие внутренним регламентирующим документам и стандартам.*
- 4. Консультирует подразделения Эмитента по вопросам системы внутреннего контроля и корпоративного управления.*

Взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора эмитента:

С целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита руководитель службы внутреннего аудита подчиняется функционально - Комитету Наблюдательного совета по аудиту Эмитента и административно - Генеральному директору Эмитента.

Руководитель службы внутреннего аудита отчитывается перед Комитетом Наблюдательного совета по аудиту Эмитента и высшим руководством (Генеральным директором и Правлением Эмитента) о деятельности внутреннего аудита. Отчеты службы внутреннего аудита содержат информацию о существенных недостатках систем управления рисками, контроля и корпоративного управления Эмитента, а также рекомендации по улучшению существующих систем. Также руководитель службы внутреннего аудита информирует Комитет Наблюдательного совета по аудиту Эмитента и высшее руководство о результатах и качестве выполнения мероприятий (корректирующих шагов), разработанных менеджментом по результатам проведённых аудитов.

Служба внутреннего аудита в целях выполнения возложенных на нее задач и осуществления функций взаимодействует:

- со всеми подразделениями и должностными лицами Эмитента — по вопросам получения и обмена документами и материалами, необходимыми для деятельности службы внутреннего аудита в соответствии с процедурами внутреннего контроля и аудита, установленными Эмитентом, согласования методик, сроков и объема внутренних проверок подразделений и реализуемых ими процессов.*
- с Наблюдательным советом и Комитетом Наблюдательного совета по аудиту — по вопросам организации работы службы внутреннего аудита, в том числе, согласования бюджета службы внутреннего аудита, предоставления отчетности, оперативного информирования в ситуациях, определенных Положением об организации внутреннего контроля у Эмитента.*
- с Ревизионной комиссией Эмитента — по вопросам осуществления финансового и правового контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.*
- с исполнительными органами Эмитента — по вопросам обеспечения ресурсами, согласования планов работы, предоставления отчетности и оперативного информирования в ситуациях, определенных Положением об организации внутреннего контроля Эмитента.*

- с внешним аудитором Эмитента — по вопросам проведения внешнего аудита, консультирования и предоставления отчетов в рамках мониторинга деятельности службы внешним аудитором

Эмитентом утвержден (одобрен) внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации

Сведения о наличии документа по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у ОАО «АИЖК», является Положение «Об информационной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 21 декабря 2007 года (протокол от 21.12.2007 № 09).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен его полный текст:
www.rosipoteka.ru

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

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:
Ревизионная комиссия

Председатель: не избран

Члены комиссии:

Коньков Сергей Сергеевич

Год рождения: *1967*

Образование: *высшее профессиональное*

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	ООО «Обувная компания «ДАНИ»	коммерческий директор
2005	2008	Российской фонд федерального имущества	заместитель начальника управления федеральной собственности – начальник аналитического отдела, начальник управления федеральной собственности, начальник самостоятельного отдела федеральной собственности,

			заместитель начальника управления маркетинга и оценки стоимости имущества
2008	наст. время	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	начальник отдела контроля исполнения обязательств по оценке федерального имущества Управления организации оценки федерального имущества и аудита
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член ревизионной комиссии

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Сафиулин Марат Шамилевич

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	Министерство финансов Российской Федерации	начальник отдела финансовых рынков и имущественных отношений Департамента финансовой политики
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член ревизионной комиссии

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Покопцева Екатерина Борисовна

Год рождения: **1975**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-

хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2008	Ассоциация российских банков	руководитель группы по вопросам кредитования Аналитического департамента
2008	наст. время	Министерство экономического развития Российской Федерации	заместитель начальника отдела финансовых рынков и финансового законодательства Департамента корпоративного управления
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член ревизионной комиссии

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Комитет Наблюдательного совета по аудиту:

Председатель:

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: **1960**

Образование: **послевузовское профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	Федеральная служба по финансовым рынкам	Заместитель руководителя
2005	наст. время	СРО НФА	Член Совета
2007	2008	ООО «ЦентрИнвест Секьюритис»	Президент
2008	2009	ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»	Президент
2008	наст. время	ОАО «Российские железные дороги»	Член Совета директоров
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член Наблюдательного совета
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	председатель Комитета Наблюдательного совета по аудиту
2008	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию
2009	наст. время	Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"	Член Совета директоров
2009	наст. время	ЗАО "ММВБ"	Вице-президент, член Правления
2009	наст. время	Некоммерческое партнерство "Институт внутренних аудиторов"	Член Совета
2009	наст. время	ОАО "Росагролизинг"	Член Совета директоров

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью

в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Члены Комитета Наблюдательного совета по аудиту:

Будкин Сергей Викторович

Год рождения: **1966**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	ООО «Финпойнт» (Украина)	Управляющий партнер
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета Наблюдательного совета по аудиту

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Гурьев Алексей Игоревич

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	ЗАО «Северсталь-Групп»	Заместитель начальника управления корпоративного внутреннего аудита
2007	2009	ОАО «Северсталь»	Начальник управления внутреннего аудита
2009	наст. время	ОАО «ТНК-ВР Менеджмент»	главный аудитор
2009	наст. время	НП «Институт внутренних аудиторов»	председатель Совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета Наблюдательного

			совета по аудиту
--	--	--	------------------

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Войтов Павел Федорович

Год рождения: **1968**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Директор Департамента операций с закладными
2005	2007	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель генерального директора
2006	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Правления

2007	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию	Первый заместитель генерального директора
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию	Член комитета Наблюдательного совета по аудиту

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Касьянова Тамара Александровна

Год рождения: **1963**

Образование: **послевузовское профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	наст. время	ЗАО «Независимая Консалтинговая Группа «2К Аудит-Деловые консультации»	Генеральный директор
2005	наст.	ООО «Инжиниринговая компания	член Совета директоров

	время	2К»	
2006	наст. время	ООО «Универсальные инвестиции»	заместитель генерального директора, член Совета директоров
2006	наст. время	ООО «ГПК «Строительная индустрия»	член Совета директоров
2006	наст. время	ООО «Первая брокерская компания»	член Совета директоров
2006	наст. время	ООО «Объединенные стратегические консультанты»	генеральный директор – внешний совместитель
2006	наст. время	ООО «Консалтинговая компания «2К Аудит-Деловые консультации»	генеральный директор – внешний совместитель
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета Наблюдательного совета по аудиту

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Плешаков Александр Владимирович

Год рождения: **1960**

Образование: **послевузовское профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк»	Заместитель Председателя Правления
2007	2008	Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество	Заместитель Президента, член Правления
2008	наст. время	Некоммерческое партнерство «Гильдия финансовых менеджеров»	Вице-президент
2009	наст. время	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	член Совета директоров, председатель комитета Совета директоров по аудиту
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член Наблюдательного совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета Наблюдательного совета по аудиту
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Председатель комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента,

членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Третьяков Валерий Вячеславович

Год рождения: **1959**

Образование: **послевузовское профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2007	Закрытое акционерное общество «Анализ, Консультации и Маркетинг»	Эксперт аналитического отдела, бизнес-аналитик, директор департамента по аналитической работе
2005	наст. время	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг»	Генеральный директор
2007	наст. время	Закрытое акционерное общество «Анализ, Консультации и Маркетинг»	Заместитель генерального директора
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета Наблюдательного совета по аудиту

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Филатов Александр Александрович

Год рождения: **1959**

Образование: **послевузовское профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	Ernst&Young CIS, LTD; Ernst&Young CIS, BV	Руководитель проекта
2005	наст.время	ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ»	член биржевого Совета
2006	наст.время	НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров»	Исполнительный директор
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета наблюдательного совета по аудиту
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждению
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «ВолгаТелеком»	член Совета директоров
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «МРСК Северо-Запада»	член комитета Совета директоров по стратегии и инвестициям

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Шишлянникова Ольга Юрьевна

Год рождения: **1967**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	ООО «Юридическая фирма «Лиджист»	главный эксперт
2005	2007	Некоммерческий фонд «Центр развития фондового рынка»	советник
2007	2008	ООО «Юридическая фирма «Линия права»	советник по правовым вопросам
2007	наст. время	Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых инструментов	советник
2007	наст.	Некоммерческий фонд «Центр	член Совета Фонда

	время	развития фондового рынка»	
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член комитета наблюдательного совета по аудиту
2009	наст. время	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»	советник Президента

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены.**

Служба внутреннего аудита:

Ворончихина Виктория Викторовна

Год рождения: **1982**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2009	ООО «Эрнст энд Янг»	Менеджер

2010	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Руководитель службы внутреннего аудита
------	----------------	--	---

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Вдовин Сергей Павлович

Год рождения: **1954**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	Общество с ограниченной ответственностью «Ванта»	Финансовый менеджер
2006	2007	Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Московской области»	Экономист
2007	2008	Общество с ограниченной ответственностью «БАМО»	Экономист

2008	2008	Общество с ограниченной ответственностью «1АБ Центр Проектных технологий»	Бизнес-аналитик
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Внутренний аудитор Службы внутреннего аудита

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Гасников Сергей Геннадьевич

Год рождения: **1954**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская и консалтинговая фирма «Топ-Аудит»	Консультант-эксперт, Управление организационного и управленческого

			консультирования
2005	2009	Открытое акционерное общество «Стройтрансгаз»	Заместитель начальника управления контроллинга и управленческой отчётности
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Ведущий внутренний аудитор службы внутреннего аудита

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Головина Ольга Николаевна

Год рождения: **1963**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		

2005	2006	Государственное унитарное предприятие «Дирекция единого заказчика района «Нижегородский»	Заместитель директора по финансовым вопросам, главный бухгалтер
2006	2008	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Начальник Управления стандартизации земельной ипотеки Департамента жилищного финансирования
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	внутренний аудитор службы внутреннего аудита

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Козубенкова Юлия Витальевна

Год рождения: **1980**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2005	Красноармейское отделение Банка России	Экономист Отдела межбанковских расчетов
2005	2005	Департамент полевых учреждений Центрального Банка России	Экономист Управления по работе с персоналом
2005	2006	Открытое акционерное общество «Внешторгбанк»	Специалист Отдела контроля, кассового планирования и отчетности
2006	2007	Открытое акционерное общество «ЛУКОЙЛ - Центрифтепродукт»	Специалист Отдела по административной деятельности и связям с общественностью
2008	2009	Национальный банк Чеченской Республики Центрального Банка России	Главный экономист Отдела лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, банковского надзора, инспектирования кредитных организаций ,финансового мониторинга и валютного контроля
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	внутренний аудитор службы внутреннего аудита

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово –

хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Семеняка Дмитрий Николаевич

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее профессиональное**

Все должности, занимаемые членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в Эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	2006	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Директор Департамента маркетинга и перспективного развития
2006	2008	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Директор Департамента перспективного развития
2008	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	внутренний аудитор службы внутреннего аудита

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**

Доля участия члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи между членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: **имеет родственные связи с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента (является братом генерального директора Эмитента)**

Сведения о привлечении члена органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

Сведения о занятии членом органа Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный финансовый год:

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Комитет Наблюдательного совета по аудиту

Сведения о выплатах членам Комитета Наблюдательного совета по аудиту Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году:

Вознаграждение, руб.	592 932
Заработная плата, руб.	-
Премии, руб.	-
Комиссионные, руб.	-
Льготы, руб.	-
Компенсации расходов, руб.	-
Иные имущественные представления, руб.	-
Иное, руб.	-
ИТОГО, руб.	592 932

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Положением о мотивации членов комитетов Наблюдательного совета, утвержденным Наблюдательным советом в новой редакции 30.10.2009 (протокол от 30.10.2009 № 05), установлен размер и порядок расчета вознаграждения членам Комитета Наблюдательного совета по аудиту.**

Размер вознаграждения по данному органу по итогам работы за последний заверченный

финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен:

Указанных фактов не было.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Служба внутреннего аудита

Сведения о выплатах членам Службы внутреннего аудита Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году:

Вознаграждение, руб.	-
Заработная плата, руб.	5 841 729
Премии, руб.	1 582 500
Комиссионные, руб.	-
Льготы, руб.	-
Компенсации расходов, руб.	-
Иные имущественные представления, руб.	-
Иное, руб.	-
ИТОГО, руб.	7 424 229

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **указанные соглашения в отношении членов Ревизионной комиссии, членов Комитета Наблюдательного совета по аудиту и службы внутреннего аудита отсутствуют.**

Размер вознаграждения по данному органу по итогам работы за последний заверченный финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен:

Указанных фактов не было.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Ревизионная комиссия

Сведения о выплатах членам Ревизионной комиссии Эмитента всех видов вознаграждений (в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в 2009 году:

Вознаграждение, руб.	0
Заработная плата, руб.	0
Премии, руб.	0
Комиссионные, руб.	0
Льготы, руб.	0
Компенсации расходов, руб.	0
Иные имущественные представления, руб.	0
Иное, руб.	0
ИТОГО, руб.	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *указанные соглашения в отношении членов Ревизионной комиссии отсутствуют.*

Размер вознаграждения по данному органу по итогам работы за последний завершённый финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен: *Указанных фактов не было.*

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников) Эмитента, работающих в его филиалах и представительствах, а также данные о размере отчислений на заработную плату и социальное обеспечение.

Наименование показателя	На 30.06.2010
Среднесписочная численность работников, чел.	416
Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	94,45%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	234 337
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	38 070
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	272 407

Общий объем израсходованных денежных средств указан как сумма двух предыдущих строк.

В 1-м полугодии 2010 года, рост численности персонала произошел в связи с расширением основной деятельности Агентства.

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

В состав сотрудников (работников) Эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники).

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

Эмитент не имеет каких-либо соглашений или обязательств, касающихся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не предоставляет и не имеет возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: **1**

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

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Информация о составе акционеров (участников) Эмитента, в который входят лица, владеющие не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента:

Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом):

Полное наименование: ***Федеральное агентство по управлению государственным имуществом***

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 432 Федеральное агентство по управлению государственным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Сокращенное наименование: ***Росимущество***

ИНН: ***7710723134***

Место нахождения: ***109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.***

Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***100 %***

Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: ***100 %***

Информация о составе акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента, в который входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций: ***таких лиц нет***

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

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в федеральной собственности, %

100

Лицо, управляющее пакетом

Полное фирменное наименование: **Федеральное агентство по управлению государственным имуществом**

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в собственности субъектов Российской Федерации), %

Указанной доли нет

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в муниципальной собственности, %

Указанной доли нет

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

Указанное право не предусмотрено

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

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале эмитента нет.

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

В течении пяти последних завершённых финансовых лет и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам отчетного квартала:

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	4	27 294 000,00
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	2	23 354 000,00

Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	2	3 940 000,00
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: **Указанных сделок не совершалось.**

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных эмитентом за последний отчетный квартал, руб.: **27 294 000**

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: **Указанных сделок не совершалось.**

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности с группировкой по сроку исполнения обязательств по состоянию на 30.06.2010:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	31 158	
в том числе просроченная	0	х
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0	
в том числе просроченная	0	х
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0	
в том числе просроченная	0	х
Дебиторская задолженность по авансам выданным	56 846	
в том числе просроченная	0	х
Прочая дебиторская задолженность	26 816 888	659 694
в том числе просроченная	0	х
Итого	26 904 892	659 694
в том числе просроченная	0	х

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 1-ое полугодие 2010 года, приходится не

менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: *По итогам 1-го полугодия 2010 года в составе дебиторской задолженности Эмитента дебиторами, величина задолженности которых составляла более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, являются ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» и ОАО «ТрансКредитБанк».*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2010-1»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1»*

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

Сумма дебиторской задолженности: *13 761 633 тыс. рублей*

(76,05 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2010)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная дебиторская задолженность не является просроченной.*

Указанная задолженность возникла в связи с передачей Эмитентом пула закладных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» в рамках подготовки к размещению выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность будет погашена после размещения ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» выпуска ипотечных ценных бумаг.

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: *Нет.*

Полное фирменное наименование: *Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «ТрансКредитБанк»*

Место нахождения: *105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А*

Сумма дебиторской задолженности: *9 998 100 тыс. рублей*

(55,25 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2010)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная дебиторская задолженность не является просроченной.*

Указанная задолженность возникла в связи с размещением Эмитентом 30.06.2010 облигаций серии А16 на сумму 10,0 млрд. рублей, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. ОАО «ТрансКредитБанк» выступил андеррайтером по указанным облигациям. В соответствии с условиями заключенного договора, средства от размещения облигаций за вычетом комиссионного вознаграждения ЗАО «ММВБ» (в размере 1 900 000-00 (Один миллион девятьсот тысяч) рублей 00 копеек перечислены андеррайтером на расчетный счет Эмитента 01.07.2010 года.

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: *Нет.*

VII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

а) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *за текущий отчетный период не представляется. Приведена в Ежеквартальном отчете Эмитента за I квартал 2010 года.*

б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: *В отчетном периоде эмитентом составлена сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Приведена в Приложении №1.*

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал.

Бухгалтерский баланс на 30 июня 2010 г.

	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
Организация: Открытое акционерное общество	по ОКПО	30.06.2010
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	ИНН	47247771
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	7729355614
Вид деятельности	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Организационно-правовая форма / форма собственности: открытое акционерное общество	по ОКЕИ	
Единица измерения: тыс. руб.		384
Местонахождение (адрес): 117418 Россия, г. Москва, Новочеремушкинская 69 корп. Б		

АКТИВ	Код стр оки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	8 080	6 522
Основные средства	120	107 168	96 924
Незавершенное строительство	130	2 091	2 772
Доходные вложения в материальные ценности	135	4 565	4 488
Долгосрочные финансовые вложения	140	105 630 085	113 439 878
Отложенные налоговые активы	145	18 560	20 311

Прочие внеоборотные активы	150	5 898	5 897
ИТОГО по разделу I	190	105 776 447	113 576 792
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	450 185	659 817
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	461	13
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213		27
готовая продукция и товары для перепродажи	214	69 870	313 428
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	379 854	346 349
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		338
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	628 470	659 694
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	2 854 562	26 904 892
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	33 433	31 158
Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)	250	58 481 104	38 506 758
Денежные средства	260	625 405	650 359
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	63 039 726	67 381 858
БАЛАНС	300	168 816 173	180 958 650

ПАССИВ	Код стр оки	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	121 926
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	121 926	121 296
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	9 860 095	13 675 245
ИТОГО по разделу III	490	105 572 021	109 387 171
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	58 180 003	67 368 124

Отложенные налоговые обязательства	515	31	848
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	58 180 034	67 368 972
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	2 920 000	1 940 000
Кредиторская задолженность	620	741 639	1 511 049
поставщики и подрядчики	621	128 146	142 302
задолженность перед персоналом организации	622	80	21 023
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	8	2 709
задолженность по налогам и сборам	624	74 994	19 838
прочие кредиторы	625	538 411	1 325 177
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	38 276	42 583
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660	1 364 203	708 875
ИТОГО по разделу V	690	5 064 118	4 202 507
БАЛАНС	700	168 816 173	180 958 650

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Наименование показателя	Код стр оки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	241 874	241 874
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	223
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	249 069 999	254 629 190
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	2 529 013	3 667 599
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 6 месяцев 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	30.06.2010
	ИНН	47247771
	по ОКВЭД	7729355614
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
	по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код стр оки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущег о 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	19 161 294	4 328 347
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-13 740 942	-147 756
Валовая прибыль	029	5 420 352	4 180 591
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040	-1 337 650	-1 003 251
Прибыль (убыток) от продаж	050	4 082 702	3 177 340
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	3 119 669	3 425 437
Проценты к уплате	070	-2 825 089	-1 909 724
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	580 598	173 561
Прочие расходы	100	-264 542	-74 329
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	4 693 338	4 792 285
Отложенные налоговые активы	141	1 751	-367
Отложенные налоговые обязательства	142	-818	-1
Текущий налог на прибыль	150	-878 984	-897 055
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180		-1
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	3 815 287	3 894 861

СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-17 101	-21 932
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202		

Наименование показателя	Код строки	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	245 760		18 223	
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	4 179	1 693	15	13 152
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	51	28	204	281
Отчисления в оценочные резервы	250				
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260				

б) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: *за текущий отчетный период не представляется*

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год.

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за последний заверченный финансовый год: *Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не представляется, ввиду представления сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний заверченный финансовый год: *В отчетном периоде эмитентом составлялась сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Приведена в Приложении №1.*

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

В отчетном квартале изменения в учетную политику, принятую Эмитентом на 2010 год, не вносились.

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

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

7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Общая (балансовая) стоимость недвижимого имущества ОАО «АИЖК» по состоянию на 30.06.2010: *317 916 207,37 рублей, из них в составе доходных вложений (строка формы 1 «Бухгалтерский баланс») числятся объекты на сумму 4 488 070,62 руб., в составе товаров для перепродажи (строка 214 формы 1 «Бухгалтерский баланс») - на сумму 313 428 136,75 рублей.*

Величина начисленной амортизации: *Амортизация по объектам недвижимого имущества, числящимся в составе доходных вложений, составила на 30.06.2010 г. 121 429,38 рублей. По объектам недвижимости, числящимся в составе товаров для перепродажи, амортизация не начисляется.*

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Количество объектов	Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества с указанием определенной таким оценщиком стоимости недвижимого имущества	Стоимость приобретения недвижимого имущества/Цена реализации выбывшего имущества	Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества
Приобретение					
Жилое помещение	3	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	2 535 000,00	
Жилой дом	11	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	10 710 731,49	
Земельный участок	11	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	1 253 268,51	
Жилой дом с земельным участком	46	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	67 071 372,50	
Квартира	138	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	192 412 014,25	
Квартира с земельным участком	2	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	1 012 500,00	
Комната	8	Обращение взыскания на заложенное имущество	Не привлекался	4 972 500,00	
Нежилое помещение	1	Уступка прав требования (цессии)	Не привлекался	4 430 250,00	
Всего	220	X	X	284 397 636,75	
Выбытие					
Жилой дом	1	Реализация	Не привлекался	845 000	727 500
Земельный участок	1	Реализация	Не привлекался	30 000	37 500
Всего	2	X	X	875 000	765 000

* Стоимость приобретения недвижимого имущества отражена в соответствии с ПБУ "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" (с изменениями от 26 марта 2007 г.) и ПБУ "Учет основных средств"

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества эмитента, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов, а также сведения о любых иных существенных для эмитента изменениях, произошедших в составе иного имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала:

В период с 01 июля 2009 года по 30 июня 2010 года приобретений или выбытий по любым основаниям недвижимого имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК», не осуществлялось. Иных существенных для Эмитента изменений в составе недвижимого имущества не происходило.

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

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала.

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

8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

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

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **95 590 000 000**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **95 590 000 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента.

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

Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет 2005-2009 гг.:

Период (отчетный год/квартал)	Размер и структура уставного капитала Эмитента на дату начала указанного периода	Наименован ие органа управления Эмитента, принявшего	Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение	Размер уставного капитала Эмитента после каждого
-------------------------------------	---	--	--	--

	Размер (тыс. рублей)	Структура	решение об изменении размера уставного капитала Эмитента	об изменении размера уставного капитала Эмитента	изменения (тыс. рублей)
2005	Размер уставного капитала не изменялся ¹				
2006	690 000	276 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005 № 2639-р	1 390 000
	1 390 000	556 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 26.04.2006 № 993-р	5 090 000
2007	5 090 000	2 036 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 № 1766-р ²	9 090 000
2008	9 090 000	3 636 000	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 26.06.2008 № 760-р ³	14 090 000
2009	14 090 000	5 636 000	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 05.12.2008 № 2252-р ⁴ Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.03.2009 № 245-р ⁵ Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 № 1274-р ⁶	95 590 000

¹ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005. № 2639-р) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 280 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 700 млн. руб. по цене размещения 2 500 рублей за каждую акцию. Денежные средства в оплату уставного капитала были перечислены Эмитенту в декабре 2005 года. Изменения по факту увеличения уставного капитала в 4 - м квартале 2005 года не были зарегистрированы. Регистрация изменений в Устав Эмитента осуществлена 27.02.2006

² Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 № 1766-р) было принято решение об увеличении капитала Эмитента путем размещения 1 600 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 4,5 млрд. руб. по цене размещения 2 812,5 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 17 июля 2007 года, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-005D). В июле 2007 года Эмитенту в счет оплаты капитала были перечислены денежные средства в размере 4,5 млрд. рублей, из них 4 млрд. рублей – в уставный капитал Эмитента, 500 млн. рублей – в добавочный капитал. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы в 24.08.2007 года.

³ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным

имуществом от 26.06.2008 № 760-р) было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения 2 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 6 млрд. руб. по цене размещения 3 000 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 17.07.2008, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-006D). Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрирован ФСФР России 30.09.2008. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы 20.10.2008.

⁴ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 05.12.2008 № 2252-р) было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения 24 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 60 млрд. руб. по цене размещения 2 500 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 23.12.2008 (государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-007D). Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрирован ФСФР России 13.01.2009. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала, зарегистрированы 30.01.2009.

⁵ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.03.2009 № 245-р) было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения 600 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 1,5 млрд.рублей путем распределения Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом за счет средств добавочного капитала. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 07.05.2009 (государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-008D). Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрирован ФСФР России 28.05.2009. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала, зарегистрированы 11.06.2009.

⁶ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 № 1274-р) было принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «АИЖК» путем размещения 8 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 20 млрд. руб. по цене размещения 2500 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «АИЖК» зарегистрировано ФСФР России 13.08.2009, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-009D). Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «АИЖК» зарегистрирован ФСФР России 08.09.2009. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы 18.09.2009.

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.

За отчетный квартал

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **25**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, тыс. руб.: **121 926**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **0.07**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Эмитента средства Резервного фонда могут быть использованы только для покрытия убытков Эмитента, а также для погашения облигаций Эмитента и выкупа акций Эмитента в случае отсутствия иных средств.

Наименование фонда: **Фонд развития предприятия**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **0**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, тыс.руб.: **52 179**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **0.03**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств: **По усмотрению органов управления Эмитента.**

Наименование фонда: **Фонд социального развития**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **0**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, тыс. руб.: **23 648**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **0.01**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода, тыс. руб.: **137**

Направления использования данных средств: **По усмотрению органов управления Эмитента.**

Наименование фонда: **Фонд покрытия рисков**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **0**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, тыс. руб.: **1 643 025**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **0.9**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств: **По усмотрению органов управления Эмитента.**

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Агентства, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).

Акционеры должны своевременно сообщать Эмитенту об изменении своего места жительства (места нахождения).

Дата информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров определяется по дате почтового отправления или дате личного вручения сообщения о созыве собрания.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с Уставом Эмитента внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента, осуществляется Наблюдательным советом Эмитента, которое должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также указана форма его проведения.

Требование инициаторов созыва внеочередного Общего собрания акционеров отправляется заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдается в канцелярию Эмитента под расписку.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва. Если требование о созыве собрания исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать его имя (наименование), с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, такое предложение должно содержать:

- формулировку каждого предлагаемого вопроса;*
- имя кандидата;*
- количество и категория (тип) принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером Эмитента);*
- имена акционеров, выдвигающих кандидата;*
- количество и категория (тип) принадлежащих им акций;*
- наименование органа, в который выдвигается кандидат.*

В течение 5 дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания акционеров Наблюдательный совет должен принять решение о созыве либо об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Решение об отказе от созыва может быть принято, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве собрания;*

- *акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного собрания, не является владельцем не менее чем 10% голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования;*
- *ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного собрания, не отнесен к его компетенции;*
- *вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.*

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Годовое собрание акционеров Эмитента проводится с 01 марта по 30 июня года, следующего за отчетным годом. Дата устанавливается Наблюдательным советом Эмитента.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом в случаях, когда в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов наблюдательного совета, такое внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров вносятся заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдаются в канцелярию Эмитента под расписку.

Предложения должны содержать:

- 1) мотивы внесения вопросов в повестку дня;*
- 2) формулировка каждого предлагаемого вопроса;*
- 3) имя акционера (акционеров), вносящего вопрос;*
- 4) количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.*

Дата внесения предложения в повестку дня Общего собрания определяется по дате поступления предложения Эмитенту или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылается, кроме случая проведения собрания в заочной форме. Акционер вправе ознакомиться с ней по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания.

Акционер вправе получить по указанным адресам копии всех материалов собрания или потребовать их направления по почте при условии оплаты им почтовых услуг.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования: *решения, принятые общим собранием акционеров Эмитента, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчёта об итогах голосования до сведения лиц, включённых в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.*

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

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания последнего отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АРИЖК»*

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

ИНН: *7727683708*

ОГРН: *1097746050973*

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: *99.9999*

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: *99.9999*

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *0*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *0*

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «СК АИЖК»*

Место нахождения: *117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская 69*

ИНН: *7727709314*

ОГРН: *1107746041545*

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: *99.963347*

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: *99.963347*

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *0*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *0*

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения

сделки

Дата совершения сделки: **20.04.2010**

Вид и предмет сделки: *заключение кредитного соглашения между государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *открытие кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 40 000 000 000,00 (Сорок миллиардов) рублей (далее – «Кредит») на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», на пополнение оборотных средств ОАО «АИЖК» для осуществления деятельности в рамках Программы по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.*

Срок исполнения обязательств по сделке: *не позднее 01 июня 2020 года;*

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (Заемщик) и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Банк);*

Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента: *не более 40 000 000 000,00 рублей, 23,69 % от стоимости активов. С учетом начисленных процентов по ставке 9,5% годовых с даты заключения кредитного соглашения до 01 июня 2020 года общая задолженность может составить не более 78 468 500 тыс. рублей, 46,48 % от стоимости активов.*

В связи с внесением изменений Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» Внешэкономбанк вправе предоставлять ОАО «АИЖК» кредит по ставке 6,5 % годовых, соответствующие изменения будут внесены в указанное кредитное соглашение.

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **168 816 173 тыс. рублей;**

Сделка является крупной сделкой

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Совет директоров (наблюдательный совет)**

Дата принятия решение об одобрении сделки: **25.05.2010**

Дата составления протокола: **25.05.2010**

Номер протокола: **№ 13**

В соответствии с пунктом 1 статьи 78 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» указанная сделка является крупной и требует одобрения наблюдательного совета ОАО «АИЖК». Принятие решения наблюдательным советом ОАО «АИЖК» осуществляется на основании директивы Правительства Российской Федерации. На дату совершения сделки директивы представителям интересов Российской Федерации - членам наблюдательного совета ОАО «АИЖК» утверждены Правительством Российской Федерации 18.03.2010 № 1179п-П13. Заседание наблюдательного совета ОАО «АИЖК» состоялось 25.05.2010 (протокол от 25.05.2010 №13).

Дата совершения сделки: **30.06.2010**

Вид и предмет сделки: *купля-продажа неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серии А16 с обязательным централизованным хранением (далее – «Облигации серии А16»).*

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *купля-продажа Облигаций серии А16 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая при размещении по открытой*

подписке на ЗАО «ФБ ММВБ» в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А16. При приобретении Облигаций серии А16 их владельцы приобретают права, установленные эмиссионными документами по Облигациям серии А16.

Срок исполнения обязательств по сделке: **30 июня 2010 года;**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *эмитент (Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») и приобретатели Облигаций серии А16, являющиеся участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и/или заключившие соответствующие договоры с участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ»;*

Размер сделки купли-продажи Облигаций серии А16 в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента: *10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, 5,88% от стоимости активов. С учетом начисленного купонного дохода по ставке 8,25% годовых, рассчитанного с даты начала размещения Облигаций серии А16 до 15.09.2021 года (даты погашения Облигаций серии А16 в полном объеме) размер обязательств составит 17 232 500 000,00 рублей, 10,14 % от стоимости активов.*

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **169 931 965 тыс. рублей**

Согласно ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» сделка купли-продажи Облигаций серии А16 не является купной;

Сделок, в совершении которых согласно ст. 81 ФЗ «Об акционерных обществах» имеется заинтересованность, в процессе размещения Облигаций серии А16 совершено не было.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

Известные эмитенту кредитные рейтинги за 5 последних завершенных финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год
Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investors Service Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **США, NY 10007, штат Нью-Йорк, Нью-Йорк, Гринвич стрит, 250, 7 Центр международной торговли (7 World Trade Center at 250 Greenwich Street New York, NY 10007, USA)**

Краткое описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **Рейтинги депозитов в национальной валюте по глобальной шкале:**

Рейтинг депозитов, представляющий собой мнение об относительном кредитном риске, включает в себя рейтинг финансовой устойчивости банков/финансовых институтов, а также мнение агентства Moody's о вероятности получения банком/финансовым институтом внешней поддержки. В частности, рейтинги депозитов агентства Moody's являются мнением агентства о способности банка/финансового института своевременно погашать свои обязательства. Как таковые, рейтинги депозитов, присваиваемые агентством Moody's, предназначены для учета всех тех аспектов кредитного риска, которые существенны для оценки перспектив исполнения банками/финансовыми институтами своих платежных обязательств. К ним относятся самостоятельная финансовая устойчивость, суверенный трансферный риск (если рассматривается рейтинг депозитов в иностранной валюте), а также элементы как подразумеваемой, так и явной внешней поддержки.

В соответствии с методологией агентства Moody's «Анализ вероятности совместного дефолта» (АВСД), рейтинг депозитов в национальной валюте по глобальной шкале определяется путем добавления элементов вероятности внешней поддержки к оценке базовой кредитоспособности банка/финансового института.

Рейтинги депозитов в иностранной валюте

Рейтинги обязательств в иностранной валюте, присваиваемые агентством Moody's, выводятся на основании рейтингов того же класса обязательств в национальной валюте. Введение анализа вероятности совместного дефолта (АВСД) для банков может привести к повышению рейтингов обязательств в национальной валюте некоторых банков/финансовых институтов, что, в свою очередь, вызовет повышение рейтингов обязательств в иностранной валюте.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в иностранной валюте на уровне Baa1/Prime-2. Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в национальной валюте на уровне Baa1/Prime-2. Прогноз по рейтингам «стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
08.11.2007	По глобальной шкале: По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. Baa2, Краткоср. Prime-2; По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. A3, Краткоср. Prime-1; Прогноз: Стабильный
27.03.2008	По глобальной шкале: По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. A3, краткоср. Prime-1; По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. A3, Краткоср. Prime-1. Прогноз стабильный
12.01.2009	По глобальной шкале: По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. A3, краткоср. Prime-1; По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. A3, Краткоср. Prime-1. Прогноз стабильный
24.02.2009	По глобальной шкале: По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. Baa1, краткоср. Prime-2; По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. Baa1, Краткоср. Prime-2. Прогноз стабильный
30.10.2009	По глобальной шкале: По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. Baa1, краткоср. Prime-2; По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. Baa1, Краткоср. Prime-2. Прогноз стабильный

Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»**

Сокращенное фирменное наименование: **РАМИ**

Место нахождения: **125047 Москва, Россия, 1-я Тверская-Ямская, 21**

Краткое описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://v2.moody's.com/cust/search/browse_result.asp?mod=docType&numReturns=30&sort=Date+Descending&fr_ref=C&docTypeNam=RATING+METHODOLOGY&numDays=100

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aaa.ru.*

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
08.11.2007	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru
27.03.2008	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru
12.01.2009	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru
30.10.2009	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru

Объект присвоения рейтинга: *эмитент*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Представительство корпорации "Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк."*

Сокращенное фирменное наименование: *нет*

Место нахождения: *125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, стр.2*

Краткое описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Кредитный рейтинг выражает мнение Standard & Poor's относительно способности и готовности эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. Кредитные рейтинги могут присваиваться эмитенту (суверенному правительству, региональным и местным органам власти, корпорациям, финансовым институтам, объектам инфраструктуры, страховым компаниям, управляемым фондам) или отдельному долговому обязательству.

В России Standard & Poor's присваивает рейтинги по международной шкале (по обязательствам в национальной и иностранной валюте) и по национальной шкале, созданной и откалиброванной специально для России.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB/A-3. Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в национальной валюте на уровне BBB/A-3. Прогноз по рейтингам «стабильный». 20 апреля 2010 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ОАО «АИЖК» BBB/A-3 и вывела из списка CreditWatch с негативным прогнозом, прогноз - стабильный.*

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
09.12.2008	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB. Прогноз Негативный
10.02.2009	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. Прогноз Негативный
17.07.2009	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. Прогноз Негативный
30.12.2009	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. Прогноз CreditWatch Негативный
20.04.2010	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. А-3. Прогноз Стабильный

Объект присвоения рейтинга: *эмитент*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Представительство корпорации "Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк."*

Сокращенное фирменное наименование: *нет*

Место нахождения: *125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, к.2*

Краткое описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA*

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
09.12.2008	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
10.02.2009	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
17.07.2009	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
30.12.2009	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
20.04.2010	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Категория акций: *обыкновенные*

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): *2 500*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): *38 236 000*

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): 0

Количество объявленных акций: 0

Количество акций, находящихся на балансе эмитента: 0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Регистрационный номер
15.12.2005	1-02-00739-А

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Обыкновенные именные бездокументарные акции Эмитента, приобретённые акционерами (размещённые акции), предоставляют их владельцам следующие права:

- право голоса на *Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;*
- получение части прибыли Эмитента в виде дивидендов;
- участие в управлении Эмитентом;
- право на часть имущества Эмитента, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) *свободно переуступать принадлежащие им акции;*
- 2) *получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента;*
- 3) *получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций;*
- 4) *иметь свободный доступ к документам Эмитента в порядке, предусмотренном Уставом, и получать их копии за плату;*
- 5) *передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;*
- 6) *обращаться с исками в суд;*
- 7) *принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;*
- 8) *выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Эмитента в порядке и на условиях, установленных Уставом Эмитента;*
- 9) *вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;*
- 10) *избирать в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, рабочие органы собрания;*
- 11) *требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;*
- 12) *требовать выкупа Эмитентом всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;*
- 13) *осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Эмитента, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.*

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента: Эмитент вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года выплачивать (объявлять) дивиденды по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом; решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда, дате и форме его выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Эмитента, при этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом. Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, - иным имуществом.

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Акционер - владелец обыкновенных акций обладает правом голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам.

Выпуск привилегированных акций не производился, уставом Эмитента не предусмотрены права владельцев привилегированных акций.

Права акционера на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации:

Акционер, владелец обыкновенных акций имеет право получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Обыкновенные акции Эмитента находятся в федеральной собственности. Свободное обращение акций в настоящее время не осуществляется.

Обыкновенные именные акции с государственным регистрационным номером выпусков 1-01-00739-А от 05.11.1997 г. и 1-02-00739-А от 30.03.2001 г. погашены при конвертации в акции с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г.

Выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г. и выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-04-00739-А от 20.12.2004 г. в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.12.2005 № 05-2480/пз-и объединены, государственные регистрационные номера, присвоенные данным выпускам, аннулированы. Указанным выпускам обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента присвоен государственный регистрационный номер 1-02-00739-А от 15.12.2005.

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг Эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **A1**

неконвертируемые

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **04.04.2003**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **ФКЦБ России**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 070**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: **1 000 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **1 070 000 000**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.12.2008**

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: **исполнение обязательств по ценным бумагам**

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **A2**

неконвертируемые

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2004**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **ФКЦБ России**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 500 000**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **1 500 000 000**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.02.2010**

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: **исполнение обязательств по ценным бумагам**

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены):

По состоянию на дату окончания отчетного квартала на рынке обращалось тринадцать облигационных займов Эмитента.

По каждому выпуску, ценные бумаги которого обращаются (не погашены), указываются:

Третий выпуск:

Вид: **облигации на предъявителя**

Серия: **A3**

Тип: **купонные**

Форма ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **09 ноября 2004 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24 декабря 2004 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 250 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 апреля 2008 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 апреля 2009 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 октября 2010 года оставшихся 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигаций выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в

соответствии со статьями 395 ГК. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)

Место нахождения депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 апреля 2008 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 апреля 2009 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 октября 2010 года – оставшиеся 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий

день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 23 (Двадцати трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,23);

N – непогашенная часть номинальной стоимости Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 9,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй и двадцать третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 15 апреля 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 15 июля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 15 октября 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 15 января 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 15 января 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 15 января 2008 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается 15 июля 2008 г.

*Купонный доход по 15 купону выплачивается 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается 15 января 2009 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается 15 января 2010 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается 15 октября 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение

обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Четвертый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A4*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-04-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *14 апреля 2005 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *9 июня 2005 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **900 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **900 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигаций, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: **Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)**

Место нахождения депозитария: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Номер лицензии: **177-03431-000100**

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Дата погашения Облигаций - 01 февраля 2012 года.

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 д) Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается

номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за *t* - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (*t*=1,2,...,27);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,7% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания *t*-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала *t*-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 ноября 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 мая 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 ноября 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 мая 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 ноября 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 мая 2008 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается 1 ноября 2008 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается 1 мая 2009 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается 1 августа 2009 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается 1 ноября 2009 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается 1 февраля 2010 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается 1 мая 2010 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается 1 августа 2010 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается 1 ноября 2010 г.

Купонный доход по 23 купону выплачивается 1 февраля 2011 г.

Купонный доход по 24 купону выплачивается 1 мая 2011 г.

Купонный доход по 25 купону выплачивается 1 августа 2011 г.

Купонный доход по 26 купону выплачивается 1 ноября 2011 г.

Купонный доход по 27 купону выплачивается 1 февраля 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому)

рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или

несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Пятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A5*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-05-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *15 ноября 2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12 января 2006 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 200 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 200 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 июля 2011 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 октября 2012 года 60% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2

Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)

Место нахождения депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 октября 2012 года – 60 (Шестьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного

агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платёжный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Сумма выплаты за t -ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода ($t=1,2,...,27$);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,35% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t -ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t -ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая

за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.

Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.

Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.

Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.

Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.

Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей

выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Шестой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *А6*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-06-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15 ноября 2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12 января 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 500 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

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

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

- *Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:*
- *право на получение 15 июля 2011 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2014 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату*

начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;

- право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и

номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов

Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит

погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 34 (Тридцать четыре). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за t-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,34);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий и тридцать четвертый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

*Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2014 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2014 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Седьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A7*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-07-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19 октября 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *4 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *4 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 октября 2013 года 50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июля 2015 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июля 2016 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве*

Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

- 2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
- 3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- *15 октября 2013 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 июля 2015 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 июля 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его

наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 38 (Тридцати восьми). Купонным доходом по*

Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,38);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,68% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой и тридцать восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2009 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2010 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2011 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2012 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.

*Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 октября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 января 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 апреля 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июля 2016 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

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

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и

юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Восьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A8*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-08-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19 октября 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *5 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *5 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 июня 2012 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 марта 2014 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июня 2017 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июня 2018 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).
3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: ***Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)***

Место нахождения депозитария: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4***

Номер лицензии: ***177-03431-000100***

Дата выдачи лицензии: ***04.12.2000 г.***

Срок действия лицензии: ***бессрочная лицензия***

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

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- ***15 июня 2012 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;***
- ***15 марта 2014 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;***
- ***15 июня 2017 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;***
- ***15 июня 2018 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.***

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к

владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 марта 2014 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 марта 2014 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пять) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 46 (Сорока шести). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,46);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,63% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый и сорок шестой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 марта 2007 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июня 2007 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 сентября 2007 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 декабря 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 марта 2008 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.

*Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.,
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.,
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.,
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.
Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 июня 2018 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям, а именно:

- *номер счета;*
- *наименование банка, в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по

Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Девятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A9*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-09-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *21 февраля 2007 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *5 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *5 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. *Владелец Облигаций имеет право на получение:*

- *15 февраля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 февраля 2015 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4*

- Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 февраля 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - *15 февраля 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
 - *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 февраля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 февраля 2015 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 февраля 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 февраля 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5

(пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 февраля 2015 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 февраля 2015 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому

из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 40 (Сорока). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,40);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,49% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый и сороковой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2007 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2007 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2007 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2008 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.*

Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных

операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

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

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения

Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или

несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Десятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A10*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-10-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15 ноября 2007 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *20 декабря 2007 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: **6 000 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **6 000 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. **Владелец Облигаций имеет право на получение:**
 - **15 ноября 2014 года 50% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
 - **15 ноября 2016 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
 - **15 ноября 2018 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
 - **фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;**
 - **номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.**
2. **В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).**
3. **В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).**

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом,

предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)

Место нахождения депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 ноября 2014 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 ноября 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 ноября 2018 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 ноября 2016 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 ноября 2016 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения "). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного

погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве

просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 43 (Сорока трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,43);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,05% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

Т_т-1 - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй и сорок третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2017 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2017 г.*

*Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 мая 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 августа 2018 г.
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 ноября 2018 г.*

Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 ноября 2018 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*

- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Одиннадцатый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A11*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-11-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15 ноября 2007 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12 февраля 2008 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *10 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *10 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 сентября 2015 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 сентября 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 сентября 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 сентября 2018 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 сентября 2019 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 сентября 2020 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

4. *Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
5. *Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)*
Место нахождения депозитария: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*
Номер лицензии: *177-03431-000100*
Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*
Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*
Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- *15 сентября 2015 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2018 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2019 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2020 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ,

самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном

в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных

операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 50 (Пятидесяти). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,50);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,2% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый, сорок шестой, сорок седьмой, сорок восьмой, сорок девятый и пятидесятый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.

*Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.,
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.
Купонный доход по 49 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 июня 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 сентября 2018 г.
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 декабря 2018 г.
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 марта 2019 г.,
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 июня 2019 г.
Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 сентября 2019 г.
Купонный доход по 47 купону выплачивается - 15 декабря 2019 г.
Купонный доход по 48 купону выплачивается - 15 марта 2020 г.
Купонный доход по 49 купону выплачивается - 15 июня 2020 г.
Купонный доход по 50 купону выплачивается - 15 сентября 2020 г.*

Купонный доход по 50 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 сентября 2020 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- *номер счета;*
- *наименование банка, в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и

Платежный агент не несет ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Двенадцатый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A12*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-12-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *15.09.2009*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *7 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *7 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 декабря 2013 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- *номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной*

стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)

Место нахождения депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 декабря 2013 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по

тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Срок погашения облигаций:

Указывается точно:

15.12.2013

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: *Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

Иные условия и порядок погашения облигаций: *Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:*

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 8 (Восьми). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т-ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,8);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная сумме ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленной за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала т-ного купонного периода, и опубликованной на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, и премии в размере 2,5% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом 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).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2013 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям.

Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а

НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода или порядок ее определения: *Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.*

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Тринадцатый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A13*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-13-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *15.09.2009*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *7 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *7 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 апреля 2018 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*

- *процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*

- *номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством*

Российской Федерации.

1. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.*

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: **Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)**

Место нахождения депозитария: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Номер лицензии: **177-03431-000100**

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 апреля 2018 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Срок погашения облигаций:

Указывается точно:

15.04.2018

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: *Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

Иные условия и порядок погашения облигаций: *Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:*

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы

погашения номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 17 (Семнадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т-ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,17);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная сумме ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленной за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала т-ного купонного периода, и опубликованной на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, и премии в размере 2,5% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом 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).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.

*Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 октября 2014 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 апреля 2015 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 октября 2015 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2016 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 октября 2016 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 апреля 2017 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 октября 2017 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2018 г.*

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2018 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

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

Краткое наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям,

не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);*
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.*

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для

целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода или порядок ее определения: Датой составления перечня владельцев и /

или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Четырнадцатый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A14*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-14-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *15.09.2009*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *7 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *7 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 мая 2023 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
- *номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в

случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.*

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости

Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)*

Место нахождения депозитария: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 мая 2023 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения

номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Срок погашения облигаций:

Указывается точно:

15.05.2023

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: *Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

Иные условия и порядок погашения облигаций: *Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:*

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций

следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою

очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т-ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,27);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная сумме ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленной за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала т-ного купонного периода, и опубликованной на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, и премии в размере 2,5% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом 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).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.

*Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 мая 2017 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 ноября 2017 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2018 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 ноября 2018 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 мая 2019 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 ноября 2019 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2020 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 ноября 2020 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 мая 2021 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 ноября 2021 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2022 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 ноября 2022 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 мая 2023 г.*

Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 мая 2023 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платежным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"*

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: *г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9*

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);*
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям*

(резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода или порядок ее определения: ***Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.***

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: ***Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.***

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Пятнадцатый выпуск:

Вид: ***облигации на предъявителя***

Серия: ***A15***

Тип: ***купонные***

Форма ценных бумаг: ***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Иные идентификационные признаки: ***неконвертируемые***

Государственный регистрационный номер выпуска: ***4-15-00739-А***

Дата государственной регистрации выпуска: ***21.04.2009***

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: ***15.09.2009***

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: ФСФР России

Количество ценных бумаг выпуска: ***7 000 000 штук***

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: ***1 000 руб.***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***7 000 000 000 руб.***

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет право на получение:

- ***15 мая 2023 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;***
- ***процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2***

Проспекта ценных бумаг.

- номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

1. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Указывается право на получение процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав:

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.*

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ (до 10.08.2009 - НП НДЦ)

Место нахождения депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 сентября 2028 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список

владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже, в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Срок погашения облигаций:

Указывается точно:

15.09.2028

Для именных облигаций и документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением указывается:

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Порядок определения даты: *Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.*

Иные условия и порядок погашения облигаций: *Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:*

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной

стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 38 (Тридцать восемь). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т-ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,38);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная сумме ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленной за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала т-ного купонного периода, и опубликованной на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, и премии в размере 2,5% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом 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).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.

*Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 сентября 2018 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 марта 2019 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 сентября 2019 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 марта 2020 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 сентября 2020 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 марта 2021 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 сентября 2021 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 марта 2022 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 сентября 2022 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 марта 2023 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 сентября 2023 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 марта 2024 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 сентября 2024 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 марта 2025 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 сентября 2025 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 марта 2026 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 сентября 2026 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 марта 2027 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 сентября 2027 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 марта 2028 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2028 г.*

Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2028 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платежным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Государственная корпорация «Банк развития и*

внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9**

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту - "Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода").

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной

компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода или порядок ее определения: Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Указанных выпусков нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по размещенным облигациям:

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-01-00739-А**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**

Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**

Место нахождения

109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9

ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-02-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-03-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-04-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-05-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-06-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-07-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-08-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-09-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-10-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-11-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-12-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-13-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-14-00739-A**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**

Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-15-00739-А**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-16-00739-А**
Сведения о лице, предоставившем обеспечение
Полное фирменное наименование лица: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.**
Сокращенное фирменное наименование: **Минфин РФ**
Место нахождения
109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9
ИНН: **7710168360**

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обязательства по облигациям Эмитента серии А1, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, исполнены Эмитентом 01.12.2008 в полном объеме.

Обязательства по облигациям Эмитента серии А2, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, исполнены Эмитентом 01.02.2010 в полном объеме.

Эмитентом размещены облигации с обеспечением в форме государственной гарантии Российской Федерации, обязательства по которым еще не исполнены (облигации серий А3-А16):

Облигации серии А3:

Способ обеспечения: **Государственная гарантия Российской Федерации.**

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 462 от 08.09.2004)**

Дата принятия такого решения: **08.09.2004**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-106 от 24.09.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/8 от 24.09.2004 года.**

Дата выдачи гарантии: **24.09.2004 года**

Объем обязательств по гарантии: **3 600 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: *до 15.01.2011 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 сентября 2004 г. (Протокол № 07 от 29.09.2004 г.) по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 3 600 000 000 (трех миллиардов шестисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 2 250 000 000 двух миллиардов двухсот пятидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере до 1 350 000 000 (одного миллиарда трехсот пятидесяти миллионов) рублей;

2) обязательства Гаранта по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владелецам Облигаций купонного дохода и части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владелецми Облигаций, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владелецов Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелецов Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций обязуется уплачивать Владелецам Облигаций суммы купонного дохода и/или суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости или к непогашенной части номинальной стоимости Облигаций Владелецам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата платежа) и/или Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в соответствующую Дату платежа; и

2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты

причитающегося ему купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования Владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Государственной гарантией.

При предъявлении Гаранту Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательство по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по видам Обязательств (выплата купонного дохода и / или выплата части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы: 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до соответствующей Даты платежа.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант

вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А4:

Способ обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации.*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 846 от 27.12.2004 г.)*

Дата принятия такого решения: *27.12.2004*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-180 от 29.12.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/9 от 29.12.2004 года.*

Дата выдачи гарантии: *29.12.2004 года*

Объем обязательств по гарантии: **900 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 01.05.2012 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 27 декабря 2004 г. (Протокол № 10 от 29.12.2004 г.) по выплате номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 900 000 000 (Девятысот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил*

обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А5:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р)*

Дата принятия такого решения: *16.07.2005*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-139 от 29.09.2005 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/11 от 29.09.2005 года.*

Дата выдачи гарантии: *29.09.2005 года*

Объем обязательств по гарантии: *2 200 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 13.01.2013 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (Протокол № 05 от 29.09.2005 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 200 000 000 (Двух миллиардов двухсот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по

выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А6:

Способ предоставленного обеспечения: ***государственная гарантия Российской Федерации***

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: ***Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р)***

Дата принятия такого решения: ***16.07.2005***

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: ***Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-140 от 29.09.2005 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/12 от 29.09.2005 года.***

Дата выдачи гарантии: ***29.09.2005 года***

Объем обязательств по гарантии: ***2 500 000 000 рублей***

Срок, на который выдана гарантия: ***до 13.10.2014 года***

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (Протокол № 05 от 29.09.2005 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т

Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А7:

Способ предоставленного обеспечения: государственная гарантия Российской Федерации

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)*

Дата принятия такого решения: *01.03.2006*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-63 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/15 от 28.06.2006 года.*

Дата выдачи гарантии: *28.06.2006 года*

Объем обязательств по гарантии: *4 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 13.10.2016 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 4 000 000 000 (Четырех миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости

Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за

десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А8:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)*

Дата принятия такого решения: **01.03.2006**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-64 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/16 от 28.06.2006 года.*

Дата выдачи гарантии: *28.06.2006 года*

Объем обязательств по гарантии: *5 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 13.09.2018 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;*
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.*

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций;*
- и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати)*

дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности

осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А9:

Способ предоставленного обеспечения: **государственная гарантия Российской Федерации**

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)**

Дата принятия такого решения: **01.03.2006**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-65 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/17 от 28.06.2006 года.**

Дата выдачи гарантии: **28.06.2006 года**

Объем обязательств по гарантии: **5 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 16.05.2017 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные

в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A10:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)*

Дата принятия такого решения: *10.07.2007*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-170 от 26.10.2007 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/28 от 26.10.2007 года.*

Дата выдачи гарантии: *26.10.2007 года*

Объем обязательств по гарантии: *6 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 13.02.2019 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 25 сентября 2007 г. (Протокол от 26.09.2007 г. № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;*
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.*

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*

2) *Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*

3) *в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) *подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитариям;*

2) *нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*

3) *заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*

4) *заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) *нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*

2) *Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и*

подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владелца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А11:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)*

Дата принятия такого решения: *10.07.2007*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-171 от 26.10.2007 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/29 от 26.10.2007 года.*

Дата выдачи гарантии: *26.10.2007 года*

Объем обязательств по гарантии: *10 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 14.12.2020 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 25 сентября 2007 г. (Протокол от 26.09.2007 г. № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов

РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об*

Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил

обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A12:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации.*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)*

Дата принятия такого решения: *04.05.2008*

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 21.10.2008 № 01-01-06/04-184 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 21.10.2008 № 04-05-10/32.*

Дата выдачи гарантии: *21.10.2008*

Объем обязательств по гарантии: *7 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 15.03.2014*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 05 августа 2008 г. (протокол от 05.08.2008 № 06) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении

номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость по принадлежащим им Облигациям при погашении номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления

Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требованиях об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A13:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации.*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)*

Дата принятия такого решения: **04.05.2008**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 21.10.2008 № 01-01-06/04-185 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 21.10.2008 № 04-05-10/33.*

Дата выдачи гарантии: **21.10.2008**

Объем обязательств по гарантии: **7 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 14.07.2018**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантии:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 05 августа 2008 г. (протокол от 05.08.2008 № 06) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;*
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не*

отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость по принадлежащим им Облигациям при погашении номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет

владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A14:

Способ предоставленного обеспечения: **государственная гарантия Российской Федерации.**

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата принятия такого решения: **04.05.2008**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 21.10.2008 № 01-01-06/04-186 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 21.10.2008 № 04-05-10/34.**

Дата выдачи гарантии: **21.10.2008**

Объем обязательств по гарантии: **7 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.08.2023**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 05 августа 2008 г. (протокол от 05.08.2008 № 06) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость по принадлежащим им Облигациям при погашении номинальной стоимости Облигаций только

после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т

Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A15:

Способ предоставленного обеспечения: *государственная гарантия Российской Федерации.*

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата принятия такого решения: **04.05.2008**

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 21.10.2008 № 01-01-06/04-187 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 21.10.2008 № 04-05-10/35.**

Дата выдачи гарантии: **21.10.2008**

Объем обязательств по гарантии: **7 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 14.12.2028**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 05 августа 2008 г. (протокол от 05.08.2008 № 06) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;**
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.**

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость по принадлежащим им Облигациям при погашении номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости

Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости

Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A16:

Способ предоставленного обеспечения: государственная гарантия Российской Федерации.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 08.10.2009 № 1467-р)

Дата принятия такого решения: 08.10.2009

Сведения о гаранте, включающие его наименование и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 18.12.2009 № 01-01-06/04-443 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 18.12.2009 № 04-05-10/78.*

Дата выдачи гарантии: *18.12.2009*

Объем обязательств по гарантии: *10 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 14.12.2021*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 19 октября 2009 г. (протокол от 20.10.2009 № 04) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций;

и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его

поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: *эмитент*

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарий

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (до 20.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "НДЦ" (до 20.08.2009 - НП "НДЦ")*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

ИНН: *7703394070*

ОГРН: *1097799013256*

Данные о лицензии на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг

Номер: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *04.12.2000*

Дата окончания действия: *Бессрочная*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания последнего отчетного периода,, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг :

- 1. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 "Об инвестиционной деятельности в РСФСР (с изменениями от 19.06.1995, 25.02.1999, 10.01.2003, 30.12.2008);*
- 2. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 02.01.2000, 22.08.2004, 02.02.2006, 18.12.2006 г., 24.07.2007, 17.06.2010);*
- 3. Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями от 21.03.2002, 25.07.2002, 08.12.2003, 03.06.2006, 26.06.2007, 29.04.2008);*
- 4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26.11.1998, 08.07.1999, 07.08.2001, 28.12.2002, 29.06.2004, 28.07.2004, 07.03.2005, 18.06.2005, 27.12.2005, 05.01.2006, 15.04.2006, 27.07.2006, 17.05.2007, 02.10.2007, 06.12.2007, 30.12.2008, 09.02.2009, 28.04.2009, 03.06.2009, 19.07.2009, 25.11.2009, 27.12.2009);*
- 5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29.06.2004, 18.07.2005, 26.07.2006, 05.07.2007, 30.10.2007, 22.07.2008);*
- 6. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (ред. от 28.04.2009г., с изменениями от 19.07.2009).*
- 7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.11.2007г. с изменениями от 03.06.2009, 17.07.2009).*
- 8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) (ред. от 17.05.2007, 26.11.2008, 19.07.2009, 23.11.2009, 28.11.2009, 29.12.2009, 09.03.2010).*
- 9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 15.04.2010).*
- 10. Федеральные законы Российской Федерации о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.*
- 11. Федеральный закон от 02.02.2006 № 19-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием*

Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (ред. от 26.04.2007, 30.12.2008).

12. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 27.04.1995);

13. Решение Совета директоров Банка России от 17.08.1998 О приостановлении операций, связанных с осуществлением резидентами выплат в пользу нерезидентов;

14. Решение Верховного Суда РФ от 29.01.2001 № ГКПИ 00-1386 "Заявление о признании не соответствующим закону "Порядка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов" от 27.08.1997 № 508, утвержденного приказом Банка России от 27.08.1997 № 02-371 оставлено без удовлетворения";

15. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

16. Иные законодательные акты Российской Федерации.

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

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на 30.06.2010:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%*	15%	9%	15%

**К доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей, применяется налоговая ставка – 0 % процентов.*

Порядок и условия обложения физических лиц

1. Налогообложение доходов физических лиц по облигациям.

Доходом по облигациям являются процент и/или дисконт. В силу п.3 ст.43 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида независимо от способа его оформления, признается процентами.

Полученные от российской организации - эмитента проценты относятся на основании пп.1 п.1 ст.208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации. Проценты,

выплачиваемые по облигациям, размещенным акционерным обществом, не освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц.

В соответствии со ст.226 НК РФ российская организация, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщик получил доход, признается налоговым агентом, на которого возлагается обязанность исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

С процентов, выплачиваемых физическим лицам - налоговым резидентам Российской Федерации, налог исчисляется по ставке 13%, а физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации - по ставке 30%. При этом обращаем внимание, что налоговыми резидентами признаются физические лица, находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд (п.2 ст.207 НК РФ).

2. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам

Согласно п.2 ст.214 НК РФ, если источником выплаты дохода в виде дивидендов является российская организация, то она признается налоговым агентом и определяет сумму налога по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате данного дохода по ставке 9% в порядке, предусмотренном ст.275 НК РФ.

В соответствии с нормами п.2 ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная п.4 ст.224 НК РФ (9%);

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в пп.1 п.3 ст.284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

При выплате дивидендов физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика – получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней с 1 января 2008 года применяется ставка 15% (п.3 ст.224 НК РФ).

В соответствии с п.2 ст.232 НК РФ для получения налоговых привилегий, предусмотренных международным договором, налогоплательщик должен представить в налоговые органы Российской Федерации официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение может быть представлено как до уплаты, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение налоговых привилегий.

3. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

При определении налоговой базы по доходам, полученным от продажи ценных бумаг, в том числе акций, налогоплательщик имеет право уменьшить полученный доход на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд.

При этом право применения налогоплательщиками имущественных налоговых вычетов при реализации ценных бумаг, включая акции, с 1 января 2007 года утрачено.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст.228 НК РФ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренды, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:
недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;
в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории Российской Федерации;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных

вознаграждений;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

9.1) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;*
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;*
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- биржевой сбор (комиссия);*
- оплата услуг регистратора;*
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки

купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

2. день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

3. день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц

1. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых иностранным организациям.

Налоговая база налогоплательщиков – получателей дивидендов по каждой выплате определяется, как сумма выплачиваемых дивидендов, к которой в соответствии с п.3 ст.275 НК РФ применяется налоговая ставка, установленная пп.3 п.3 ст.284 НК РФ (15%).

В силу п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст. 312 НК РФ. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, указанного в п.1 ст.312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

2. Налогообложение процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам (облигациям).

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения облигаций Эмитента на балансе налогоплательщика, являющегося российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, производится в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ по налоговой ставке 20%.

Налог с процентов, выплачиваемых иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, исчисляется по ставке, предусмотренной пп.1 п.2 ст.284 НК РФ (20%).

Согласно п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст.312 НК РФ.

Иностранная организация должна до даты выплаты дохода представить налоговому агенту (источнику дохода) подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым у Российской Федерации заключено соглашение по вопросам налогообложения. Документы, подтверждающие постоянное местонахождение иностранной организации, в установленном порядке подлежат легализации либо на них должен быть проставлен апостиль.

3. Налогообложение доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с п.2 ст.280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации ценных бумаг определяются исходя из цены реализации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении, не подлежат включению в доход налогоплательщика от реализации ценных бумаг.

Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из цены их приобретения (включая расходы на их приобретение), затрат на их реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно. При этом налогоплательщик определяет налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, установленных ст.283 НК РФ.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

С доходов, полученных российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, по операциям с ценными бумагами, налог исчисляется по ставке 20%. Доходы по операциям с ценными бумагами, полученные иностранной организацией, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, облагаются налогом на прибыль организаций по ставке 20%.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- **доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее - доходы от реализации).**
- **внереализационные доходы:**
 - 1) **от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;**
 - 2) **в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения доходов банков от этих операций устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);**
 - 3) **в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;**
 - 4) **от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 НК**

РФ;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 НК РФ;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

7) в виде сумм восстановленных резервов;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

15) в виде использованных не по целевому назначению предприятиями и организациями, в состав которых входят особо радиационно опасные и ядерно опасные производства и объекты, средств, предназначенных для формирования резервов по обеспечению безопасности указанных производств и объектов на всех стадиях их жизненного цикла и развития в соответствии с законодательством Российской Федерации об использовании атомной энергии;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 1 статьи 251 НК РФ);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

20) в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 43 и 44 пункта 1 статьи 264 Налогового Кодекса.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

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

8.9.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет

Данные об объявленных и выплаченных дивидендах по обыкновенным именным бездокументарным акциям ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет:

Дивидендный период

Год: **2005**

Период: **полный год**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **19.07.2006**

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

Дата составления протокола: **19.07.2006**

Номер протокола: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом 3029-р от 19.07.2006 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Категория (тип) акций: **обыкновенные**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.: **3.6**

Совокупный размер объявленных (начисленных) дивидендов по всем акциям данной категории (типа), руб.: **7 323 600**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа), руб.: **7 323 600**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **денежные средства (в рублях)**

Дивидендный период

Год: **2006**

Период: **полный год**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **18.09.2007**

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

Дата составления протокола: **18.09.2007**

Номер протокола: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 3125-р от 18.09.07 г. «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Категория (тип) акций: **обыкновенные**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.: **14.26**

Совокупный размер объявленных (начисленных) дивидендов по всем акциям данной категории (типа), руб.: **51 847 300**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа), руб.: **51 847 300**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:

60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:
денежные средства (в рублях)

Дивидендный период

Год: **2007**

Период: **полный год**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **29.07.2008**

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

Дата составления протокола: **29.07.2008**

Номер протокола: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом № 1213-р от 29.07.2008 «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Категория (тип) акций: **обыкновенные**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.: **32.88**

Совокупный размер объявленных (начисленных) дивидендов по всем акциям данной категории (типа), руб.: **119 559 244**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа), руб.: **119 559 244**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:
60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:
денежные средства (в рублях)

Дивидендный период

Год: **2008**

Период: **полный год**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **16.07.2009**

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

Дата составления протокола: **16.07.2009**

Номер протокола: **распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 №1273-р**

Категория (тип) акций: **обыкновенные**

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.: **0**

Совокупный размер объявленных (начисленных) дивидендов по всем акциям данной категории (типа), руб.: **0**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа), руб.: **0**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента:
В соответствии с решением общего собрания акционеров дивиденды за 2008 год не выплачивались (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 №1273-р)

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **В соответствии с решением общего собрания акционеров дивиденды за 2008 год не выплачивались (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 16.07.2009 №1273-р)**

Дивидендный период

Год: **2009**

Период: **полный год**

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям эмитента: **решение о выплате дивидендов не принималось**

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

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

Дата составления протокола:

Номер протокола: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Категория (тип) акций: **обыкновенные**

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

Совокупный размер объявленных (начисленных) дивидендов по всем акциям данной категории (типа), руб.:

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

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **решение о выплате дивидендов не принималось**

8.9.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным процентным облигациям на предъявителя серии А1 ОАО «АИЖК» за 5 последних заверченных финансовых лет (2005-2009 гг.):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **04.04.2003**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **27.05.2003**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 070 штук**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 070 000 000 руб.**

Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **471 122 455,20 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2004 по 01.06.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2004 по 01.06.2005: **58 688 772,40 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2005 по 01.12.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2005 по 01.12.2005: **59 011 227,60 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2005 по 01.06.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2005 по 01.06.2006: **58 688 772,40 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2006 по 01.12.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2006 по 01.12.2006: **59 011 227,60 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу**

владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2006 по 01.06.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2006 по 01.06.2007: **58 688 772,40 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.12.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2007 по 01.12.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2007 по 01.12.2007: **59 011 227,60 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2007 по 01.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2007 по 01.06.2008: **59 011 227,60 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2008 по 01.12.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2008 по 01.12.2008: **59 011 227,60 руб.**

Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **1 000 000,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **1 070 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период *не применимо*

Облигации серии А1 погашены Эмитентом 01.12.2008 года.

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным процентным (купонным) облигациям серии А2 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (2005-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2004**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 500 000 штук**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**

Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **908 625 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2005.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2004 по 01.02.2005.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2004 по 01.02.2005: **83 175 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2005 по 01.08.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2005 по 01.08.2005: **81 825 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.08.2005 по 01.02.2006*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2005 по 01.02.2006: **83 175 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2006.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.02.2006 по 01.08.2006*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2006 по 01.08.2006: **81 825 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.08.2006 по 01.02.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2006 по 01.02.2007: **83 175 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.02.2007 по 01.08.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2007 по 01.08.2007: **81 825 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.08.2007 по 01.02.2008*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2007 по 01.02.2008: **83 175 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,85 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **82 275 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2008.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2008 по 01.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2008 по 01.08.2008: **82 275 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2009.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2008 по 01.02.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2008 по 01.02.2009: **83 175 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.08.2009.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2009 по 01.08.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2009 по 01.08.2009: **81 825 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2010.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2009 по 01.02.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2009 по 01.02.2010: **83 175 000,00 руб.**

Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **1 000,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **1 500 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период **не применимо**

Облигации серии А2 погашены Эмитентом 01.02.2010 года.

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А3 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет(2005-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2004**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **945 382 500,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **34,51 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 647 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 02.12.2004 по 15.04.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.12.2004 по 15.04.2005: **77 647 500,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2005 по 15.07.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2005 по 15.07.2005: **52 740 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.10.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2005 по 15.10.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2005 по 15.10.2005: **53 302 500,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.01.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2005 по 15.01.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2005 по 15.01.2006: **53 302 500,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2006 по 15.04.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2006 по 15.04.2006: **52 155 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **52 740 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **53 302 500,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **53 302 500,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **52 155 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **52 740 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу**

владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **53 302 500,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **53 302 500,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **52 740 000,00 руб.**

Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **300,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **675 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период: **не применимо**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,40 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **36 900 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по

15.07.2008: **36 900 000,00 руб.**

Выплата пятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,59 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **37 327 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **37 327 500,00 руб.**

Выплата шестнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,59 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **37 327 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **37 327 500,00 руб.**

Выплата семнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,22 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **36 495 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2009 по 15.04.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2009 по 15.04.2009: **36 495 000,00 руб.**

Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **300,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **675 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период **не применимо**

Выплата восемнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **9,37 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **21 082 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2009 по 15.07.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2009 по 15.07.2009: **21 082 500,00 руб.**

Выплата девятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **9,48 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **21 330 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2009 по 15.10.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2009 по 15.10.2009: **21 330 000,00 руб.**

Выплата двадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **9,48 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **21 330 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2009 по 15.01.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2009 по 15.01.2010: **21 330 000,00 руб.**

Выплата двадцать первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **9,27 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **20 857 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2010 по 15.04.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2010 по 15.04.2010: **20 857 500,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А4 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2005-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.06.2005**
Количество ценных бумаг выпуска: **900 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **900 000 000**
Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **389 358 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,31 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **17 379 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 12.05.2005 по 01.08.2005**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 12.05.2005 по 01.08.2005: **17 379 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2005.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2005 по 01.11.2005.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2005 по 01.11.2005: **19 737 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2005 по 01.02.2006.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2005 по 01.02.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.05.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2006 по 01.05.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2006 по 01.05.2006: **19 089 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.2006 по 01.08.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2006 по 01.08.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2006 по 01.11.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2006 по 01.11.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2006 по 01.02.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2006 по 01.02.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.05.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с **01.02.2007 по 01.05.2007**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2007 по 01.05.2007: **19 089 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с **01.05.2007 по 01.08.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2007 по 01.08.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с **01.08.2007 по 01.11.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2007 по 01.11.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с **01.11.2007 по 01.02.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2007 по 01.02.2008: **19 737 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 305 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **04.05.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с **01.02.2008 по 01.05.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2008 по

01.05.2008: **19 305 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.2008 по 01.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2008 по 01.08.2008: **19 737 000,00 руб.**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.11.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2008 по 01.11.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2008 по 01.11.2008: **19 737 000,00 руб.**

Выплата пятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.02.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2008 по 01.02.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2008 по 01.02.2009: **19 737 000,00 руб.**

Выплата шестнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **04.05.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2009 по 01.05.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2009 по 01.05.2009: **19 089 000,00 руб.**

Выплата семнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.08.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.2009 по 01.08.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2009 по 01.08.2009: **19 737 000,00 руб.**

Выплата восемнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.11.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2009 по 01.11.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2009 по 01.11.2009: **19 737 000,00 руб.**

Выплата девятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2009 по 01.02.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2009 по 01.02.2010: **19 737 000,00 руб.**

Выплата двадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **04.05.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2010 по 01.05.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2010 по 01.05.2010: **19 089 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А5 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (2006-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 200 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 200 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **704 836 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **26,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **57 596 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.2005 по 15.04.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.2005 по 15.04.2006: **57 596 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **40 304 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **40 766 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **40 766 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,12 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **39 864 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **39 864 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **40 304 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **40 766 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **40 766 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **40 304 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **40 304 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **40 766 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу**

владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **40 766 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,12 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **39 864 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2009 по 15.04.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2009 по 15.04.2009: **39 864 000,00 руб.**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2009 по 15.07.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2009 по 15.07.2009: **40 304 000,00 руб.**

Выплата пятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2009 по 15.10.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2009 по 15.10.2009: **40 766 000,00 руб.**

Выплата шестнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2009 по 15.01.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2009 по 15.01.2010: **40 766 000,00 руб.**

Выплата семнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,12 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **39 864 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2010 по 15.04.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2010 по 15.04.2010: **39 864 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А6 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2006-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 500 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 500 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **806 400 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **26,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **65 900 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.2005 по 15.04.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.2005 по 15.04.2006: **65 900 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **46 125 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **46 625 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **46 625 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,25 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **45 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **45 625 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **46 125 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **46 625 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **46 625 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **46 125 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **46 125 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу**

владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **46 625 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **46 625 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,25 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **45 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2009 по 15.04.2009.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2009 по 15.04.2009: **45 625 000,00 руб.**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2009 по 15.07.2009.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2009 по 15.07.2009: **46 125 000,00 руб.**

Выплата пятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2009 по 15.10.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2009 по

15.10.2009: **46 625 000,00 руб.**

Выплата шестнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2009 по 15.01.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2009 по 15.01.2010: **46 625 000,00 руб.**

Выплата семнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,25 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **45 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2010 по 15.04.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2010 по 15.04.2010: **45 625 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А7 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (2006-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-07-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**

Количество ценных бумаг выпуска: **4 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **4 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **1 085 000 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **40,61 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **162 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.2006 по 15.04.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.2006 по 15.04.2007: **162 440 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **76 600 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **77 440 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **77 440 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **76 600 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008 : **76 600 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **77 440 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **77 440 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,94 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **75 760 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2009 по 15.04.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2009 по 15.04.2009: **75 760 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2009 по 15.07.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2009 по 15.07.2009: **76 600 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2009 по 15.10.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2009 по 15.10.2009: **77 440 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2009 по 15.01.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2009 по 15.01.2010: **77 440 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,94 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **75 760 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2010 по 15.04.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2010 по 15.04.2010: **75 760 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А8 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2006-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**
Количество ценных бумаг выпуска: **5 000 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**
Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **1 410 850 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **33,86 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **169 300 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2007**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.2006 по 15.03.2007**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.2006 по 15.03.2007: **169 300 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2007**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2007 по 15.06.2007.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2007 по 15.06.2007: **96 150 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.09.2007**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2007 по 15.09.2007**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2007 по 15.09.2007: **96 150 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.12.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2007 по 15.12.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2007 по 15.12.2007: **95 100 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.12.2007 по 15.03.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2007 по 15.03.2008: **95 100 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2008 по 15.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2008 по 15.06.2008: **96 150 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2008.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2008 по 15.09.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2008 по 15.09.2008: **96 150 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.09.2008 по 15.12.2008*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2008 по 15.12.2008: **95 100 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,81 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 050 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.03.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.12.2008 по 15.03.2009*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2008 по 15.03.2009: **94 050 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.03.2009 по 15.06.2009*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2009 по 15.06.2009: **96 150 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.06.2009 по 15.09.2009*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2009 по 15.09.2009: **96 150 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.09.2009 по 15.12.2009*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2009 по 15.12.2009: **95 100 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,81 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 050 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.12.2009 по 15.03.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2009 по 15.03.2010: **94 050 000,00 руб.**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2010 по 15.06.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2010 по 15.06.2010: **96 150 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А9 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2007-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **21.02.2007**

Количество ценных бумаг выпуска: **5 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **1 223 050 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,70 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **98 500 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2007.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 08.02.2007 по 15.05.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 08.02.2007 по 15.05.2007: **98 500 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2007 по 15.08.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2007 по 15.08.2007: **94 400 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.11.2007.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2007 по 15.11.2007.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2007 по 15.11.2007: **94 400 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.11.2007 по 15.02.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2007 по 15.02.2008: **94 400 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,47 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **92 350 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2008.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.02.2008 по 15.05.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2008 по 15.05.2008: **92 350 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2008 по 15.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2008 по 15.08.2008: **94 400 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.11.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2008 по 15.11.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2008 по 15.11.2008: **94 400 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.02.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.11.2008 по 15.02.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2008 по 15.02.2009: **94 400 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,26 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **91 300 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.02.2009 по 15.05.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2009 по 15.05.2009: **91 300 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.08.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.05.2009 по 15.08.2009*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2009 по 15.08.2009: **94 400 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.11.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.08.2009 по 15.11.2009*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2009 по 15.11.2009: **94 400 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.02.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.11.2009 по 15.02.2010*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2009 по 15.02.2010: **94 400 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,26 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **91 300 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.02.2010 по 15.05.2010*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2010 по 15.05.2010: **91 300 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А10 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2007-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-10-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **20.12.2007**

Количество ценных бумаг выпуска: **6 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **6 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **1 172 460 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **34,41 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 460 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 11.12.2007 по 15.05.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 11.12.2007 по 15.05.2008: **206 460 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2008 по 15.08.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2008 по 15.08.2008: **121 740 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.11.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2008 по 15.11.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2008 по 15.11.2008: **121 740 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.02.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.11.2008 по 15.02.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2008 по 15.02.2009: **121 740 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,63 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **117 780 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.02.2009 по 15.05.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2009 по 15.05.2009: **117 780 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.08.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2009 по 15.08.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2009 по 15.08.2009: **121 740 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.11.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2009 по 15.11.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2009 по 15.11.2009: **121 740 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.02.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.11.2009 по 15.02.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2009 по 15.02.2010: **121 740 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,63 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **117 780 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.02.2010 по 15.05.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2010 по 15.05.2010: **117 780 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А11 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (2008-2009 гг. и 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-11-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.02.2008**

Количество ценных бумаг выпуска: **10 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **10 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **1 945 500 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **30,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **305 500 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 31.01.2008 по 15.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 31.01.2008 по 15.06.2008: **305 500 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,67 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 700 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2008 по 15.09.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2008 по 15.09.2008: **206 700 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **204 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу**

владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2008 по 15.12.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2008 по 15.12.2008: **204 400 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,22 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **202 200 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.03.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.12.2008 по 15.03.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2008 по 15.03.2009: **202 200 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,67 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 700 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2009 по 15.06.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2009 по 15.06.2009: **206 700 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,67 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 700 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2009 по 15.09.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2009 по 15.09.2009: **206 700 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **204 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2009 по 15.12.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2009 по 15.12.2009: **204 400 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,22 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **202 200 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.12.2009 по 15.03.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2009 по 15.03.2010: **202 200 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,67 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 700 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2010 по 15.06.2010**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2010 по 15.06.2010: **206 700 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А12 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет (за 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-12-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **21.04.2009**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **15.09.2009**

Количество облигаций выпуска: **7 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **7 000 000 000,00 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **742 000 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **106,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **742 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 27.08.2009 по 15.06.2010.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 27.08.2008 по 15.06.2010: **742 000 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии A13 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (за 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-13-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **21.04.2009**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **15.09.2009**

Количество облигаций выпуска: **7 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **7 000 000 000,00 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **587 020 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **83,86 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **587 020 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 27.08.2009 по 15.04.2010.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 27.08.2008 по 15.04.2010: **587 020 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии A14 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (за 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-14-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **21.04.2009**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **15.09.2009**

Количество облигаций выпуска: **7 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **7 000 000 000,00 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **663 250 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **94,75 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **663 250 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 27.08.2009 по 15.05.2010.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 27.08.2008 по 15.05.2010: **663 250 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А15 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (за 1 полугодие 2010 года):

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-15-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **21.04.2009**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **15.09.2009**

Количество облигаций выпуска: **7 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **7 000 000 000,00 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **508 200 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **72,60 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **508 200 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2010**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 27.08.2009 по 15.03.2010.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 27.08.2008 по 15.03.2010: **508 200 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А16 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-16-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **08.07.2010**

Количество облигаций выпуска: **10 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **10 000 000 000,00 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **0,0 руб.**

По состоянию на дату окончания отчетного периода по облигациям Эмитента серии А16 купон не выплачивался, обязательство по выплате первого купона по облигациям серии А16 возникает у Эмитента во 1-ом квартале 2011 года (15 марта 2011 года).

8.10. Иные сведения.

Наблюдательным советом Эмитента 24.09.2008 (протокол от 25.09.2008 № 07) создан Комитет Наблюдательного совета по стратегическому планированию и Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.

Основными задачами Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию являются:

- рассмотрение стратегических вопросов развития рынка ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации;**
- выработка долгосрочной и среднесрочной стратегии Агентства;**

- мониторинг и своевременная корректировка стратегии;
- рассмотрение крупнейших инновационных и инвестиционных программ и проектов;
- рассмотрение вопросов реорганизации и реструктуризации Агентства;
- контроль за формированием и функционированием систем управления рисками.

В состав Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию по состоянию на 30.06.2010 входят:

Председатель Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию:

Плешаков А.В. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», вице-президент некоммерческого партнерства «Гильдия финансовых менеджеров»

Члены Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию:

Алехина И.Г. – Президент НП «Национальная страховая гильдия»;

Апрелев К.Н. – Вице-президент НП «Российская Гильдия Риэлторов»;

Гуриев С.М. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Ректор НОУ «Российская экономическая школа»;

Гусаков В.А. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», вице-президент и член Правления ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»;

Иванов О.М. – Вице-президент Ассоциации региональных банков России, Директор Центра развития банковской системы;

Коган И.В. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», председатель наблюдательного совета некоммерческого партнерства "Межбанковская расчетная Система"

Кормоиш Ю.И. – исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков

Косарева Н.Б. - член наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», президент фонда «Институт экономики города»;

Медведева Т.М. – Старший эксперт некоммерческого фонда реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов;

Милютин А.Н. – Руководитель проекта «Развитие первичного рынка ипотечного кредитования в России» Международной финансовой корпорации;

Семеняка А.Н. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Генеральный директор ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;

Успенский А. М. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Заместитель генерального директора ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда).

Основными задачами Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям являются:

- подготовка рекомендаций наблюдательному совету в отношении формирования состава наблюдательного совета, его комитетов, оценки работы и вознаграждения членов наблюдательного совета и его комитетов;
- подготовка рекомендаций наблюдательному совету в отношении формирования, обеспечения эффективной работы и оценки результатов работы в отношении исполнительных органов Общества;
- подготовка рекомендаций наблюдательному совету в отношении формирования состава советов директоров, коллегиального и единоличного исполнительных органов и кадровой политики Общества в дочерних и зависимых обществах.
- разработка политики Агентства в отношении формирования и мотивирования деятельности наблюдательного совета;
- разработка и контроль за реализацией кадровой политики Агентства в отношении исполнительных органов Агентства;
- разработка и контроль за реализацией кадровой политики Агентства в отношении дочерних и зависимых компаний.

В состав Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям по состоянию на 30.06.2010 входят:

Председатель Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям:

Успенский А. М. - член Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Заместитель генерального директора ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда).

Члены комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям:

Беликов И.В. – Директор Российского института директоров;

Филатов А. А. - член Комитета Наблюдательного совета по аудиту ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», Исполнительный директор НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров»;

Фомина О.Э. - исполнительный директор по персоналу ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

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

Эмитент не осуществлял эмиссию российских депозитарных расписок.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные принципы учетной политики	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	19
5 Комиссионные расходы	19
6 Чистые прочие доходы	19
7 Общехозяйственные и административные расходы	20
8 (Расход) возмещение по налогу на прибыль	20
9 Денежные средства и их эквиваленты	22
10 Закладные	22
11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26
12 Прочие активы	26
13 Основные средства и нематериальные активы	26
14 Облигации выпущенные	27
15 Кредиты банков	30
16 Прочие обязательства	31
17 Акционерный капитал	31
18 Управление финансовыми рисками	32
19 Аренда	38
20 Условные обязательства	38
21 Операции со связанными сторонами	39
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23 Средние эффективные процентные ставки	41
24 Анализ сроков погашения активов и обязательств	42
25 События, произошедшие после отчетной даты	43



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО «АИЖК»)

Заклучение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних обществ (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

ЗАО «КПМГ»
31 мая 2010 года

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	17 227 869	9 617 186
Процентные расходы	4	(5 071 550)	(5 805 269)
Чистые процентные доходы		12 156 319	3 811 917
Создание резерва под обесценение закладных	10	(4 681 213)	(2 206 116)
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	10	(473 004)	-
Восстановление (создание) резерва под возможные потери по финансовым гарантиям	16	2 967	(8 345)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		7 005 069	1 597 456
Комиссионные расходы	5	(1 193 157)	(991 669)
Чистые прочие доходы	6	276 425	131 482
Операционные доходы		6 088 337	737 269
Общехозяйственные и административные расходы	7	(1 443 322)	(1 079 160)
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 645 015	(341 891)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	8	(883 931)	225 915
Прибыль (убыток) и общая совокупная прибыль (убыток) за отчетный период		3 761 084	(115 976)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 43, была одобрена к выпуску 31 мая 2010 года.

Семеняка А.Н.

Генеральный директор

Чернышова Л.Б.

Главный бухгалтер

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	64 768 652	54 487 354
Дебиторская задолженность сервисных агентов		23 597	122 466
Закладные			
- находящиеся в собственности Агентства, необремененные залогом	10	73 331 546	52 413 638
- проданные, но признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы	10	-	2 716 038
- обремененные залогом	10	18 280 026	21 505 847
Стабилизационные займы выданные	10	315 335	-
Займы выданные		23 301	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11	3 424 610	-
Прочие активы	12	138 475	128 683
Основные средства и нематериальные активы	13	255 261	276 502
Инвестиционная собственность		68 924	-
Требования по текущему налогу на прибыль		6 290	7 341
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	1 587 633	450 432
Итого активы		162 223 650	132 108 301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Облигации выпущенные	14	59 208 100	44 620 359
Финансирование, обеспеченное залладными	10	-	2 737 655
Кредиты банков	15	2 612 715	8 183 351
Обязательства по текущему налогу на прибыль		61 888	-
Прочие обязательства	16	333 445	320 523
Итого обязательства		62 216 148	55 861 888
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	17	95 859 543	14 359 543
Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал	17	-	60 000 000
Эмиссионный доход		-	1 500 000
Нераспределенная прибыль		4 147 954	386 870
Итого собственные средства к распределению акционеру материнской компании		100 007 497	76 246 413
Доля миноритарных акционеров		5	-
Итого собственные средства		100 007 502	76 246 413
Итого обязательства и собственные средства		162 223 650	132 108 301

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		17 284 798	10 208 504
Проценты уплаченные		(4 034 013)	(5 815 737)
Комиссии уплаченные		(1 193 157)	(994 467)
Чистые прочие доходы полученные		276 425	73 838
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 272 162)	(969 950)
		11 061 891	2 502 188
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Дебиторская задолженность сервисных агентов		28 329	173 032
Закладные		(19 731 796)	(17 300 921)
Стабилизационные займы		(788 339)	-
Займы выданные		(23 301)	-
Прочие активы		(10 700)	(29 546)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Прочие обязательства		17 329	(44 138)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(9 446 587)	(14 699 385)
Налог на прибыль уплаченный		(1 958 193)	(289 163)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(11 404 780)	(14 988 548)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(3 411 000)	-
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(144 834)	(188 626)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 555 834)	(188 626)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Облигации выпущенные		13 479 562	11 392 808
Чистые кредиты банков погашенные		(5 500 000)	(10 900 000)
Акции выпущенные		20 000 005	66 000 000
Финансирование, обеспеченное залладными, погашенное		(2 737 655)	(451 455)
Дивиденды выплаченные		-	(119 560)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		25 241 912	65 921 793
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 281 298	50 744 619
Денежные и их эквиваленты на начало года		54 487 354	3 742 735
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9	64 768 652	54 487 354

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	К распределению акционеру материнской компании						
	Акционерный капитал	Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля миноритарных акционеров	Итого собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	9 359 543	-	500 000	622 406	10 481 949	-	10 481 949
Чистый убыток за период	-	-	-	(115 976)	(115 976)	-	(115 976)
Акции, выпущенные и зарегистрированные	5 000 000	-	1 000 000	-	6 000 000	-	6 000 000
Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал	-	60 000 000	-	-	60 000 000	-	60 000 000
Дивиденды объявленные	-	-	-	(119 560)	(119 560)	-	(119 560)
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
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	14 359 543	60 000 000	1 500 000	386 870	76 246 413	-	76 246 413
Чистая прибыль 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

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп залладных по ипотечным кредитам (далее – «залладные»). Агентство приобретает пакеты залладных у первоначальных кредиторов, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Обслуживанием залладных 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 строительным компаниям. В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации залладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства, открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Взнос Агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей.

Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2009 год включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АРИЖК», а также финансовые отчеты Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которые являются консолидируемыми компаниями специального назначения (далее совместно – «Группа»).

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2009 года 96 % выпущенных Группой облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2008 года: 87%).

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. Большая часть выручки получена от операций на территории Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена 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 2009 года численность работников Группы составляет 493 человека (31 декабря 2008 года: 333 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В последние годы Российская Федерация переживает период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции компаний, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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.

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.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством Группы при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10 в отношении оценки обесценения закладных и в Примечании 8 в отношении признания требований по отложенному налогу на прибыль.

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.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, которые контролируются Группой. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты перехода к Агентству фактического контроля над ними, и исключается из консолидации с момента прекращения контроля.

Компании специального назначения (далее – «КСН») представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Группы.

У Агентства есть три КСН, созданные для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Агентству не принадлежит, прямо или опосредованно, доля участия в капитале данных компаний. Однако КСН созданы на условиях, устанавливающих жесткие ограничения полномочий руководства КСН на принятие управленческих решений при осуществлении операций. Кроме того, в соответствии с рядом соглашений выгоды от деятельности КСН и их чистые активы причитаются Агентству.

Финансовые отчетности КСН включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты создания КСН.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между компаниями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы взаимноисключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки, возникающие от операций между компаниями Группы, исключаются при условии отсутствия признаков обесценения.

Доля миноритарных акционеров

Доля миноритарных акционеров – это часть прибыли или убытка, прочей совокупной прибыли и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Агентству.

Доля миноритарных акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств к распределению между акционерами Агентства. Доля миноритарных акционеров в составе прибылей или убытков и прочей совокупной прибыли отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток, возникающие при пересчете денежных активов и обязательств в иностранных валютах, представляют собой разницу между амортизированной стоимостью денежных активов и обязательств в функциональной валюте на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и платежей в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по курсу обмена на конец отчетного периода.

Выраженные в иностранной валюте неденежные активы и обязательства, которые учитываются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату, на которую была определена справедливая их стоимость. 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, или квалифицируемых денежных потоков от хеджирования, которые отражаются в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

По состоянию на 31 декабря 2009 года официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 30,2442 рублей за 1 доллар США и 43,3883 рублей за 1 евро (31 декабря 2008 года: 29,3804 рублей за 1 доллар США и 41,4411 рублей за 1 евро).

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.

Финансовые инструменты

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 Агентством 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 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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как займы и дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные 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 имеющих 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 имеющих 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.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально 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.

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.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Если Группа не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, но и не сохраняет их за собой, признание актива прекращается, если Группа утрачивает контроль над финансовым активом.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Агентство принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Агентством над данной компанией.

Если Агентство, по существу, контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Агентство 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 Агентство 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 Агентство 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.

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.

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.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется 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.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения дохода от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования в производстве или поставке товаров или услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков. Срок полезного использования составляет 50 лет.

Обесценение активов

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 регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию займа или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, заем включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности, или в случае с займами и дебиторской задолженностью, не являющимися существенными по отдельности, группы займов и дебиторской задолженности, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибылей и убытков и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по 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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки 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.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Агентства объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

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 предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между 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.

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.

Большинство операций Группы приходится на операции с закладными. Руководство считает, что Группа имеет единственный отчетный сегмент.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную версию стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственных средств, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной версией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвилла («деловой репутации») было отменено.

Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвилла («деловой репутации»). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвилла («деловой репутации»). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являющихся взаимными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.

Различные «Усовершенствования к МСФО», касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Закладные	10 444 277	9 103 299
Депозиты в банках	6 745 722	513 726
Займы выданные	24 260	-
Инвестиции, удерживаемые до даты погашения	13 610	-
Векселя, имеющиеся в наличии для продажи	-	161
	17 227 869	9 617 186
Процентные расходы		
Облигации выпущенные	(4 316 011)	(3 805 689)
Кредиты банков	(613 048)	(1 591 950)
Финансирование, обеспеченное закладными	(141 571)	(406 717)
Прочие привлеченные средства	(920)	(913)
	(5 071 550)	(5 805 269)
	12 156 319	3 811 917

5 Комиссионные расходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Комиссии за услуги сервисных агентов	(997 412)	(821 996)
Комиссии за услуги депозитариев	(194 669)	(141 298)
Прочие	(1 076)	(28 375)
	(1 193 157)	(991 669)

6 Чистые прочие доходы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Комиссии и пени полученные	79 278	45 211
Доход от досрочного погашения финансирования, обеспеченного закладными	76 216	-
Доход от обслуживания переданных закладных	51 914	71 812
Доходы от консультационных услуг	5 474	3 078
Чистые прочие доходы	63 543	11 381
	276 425	131 482

7 Общехозяйственные и административные расходы

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	(712 632)	(527 253)
Профессиональные услуги	(217 395)	(187 795)
Износ и амортизация	(166 075)	(61 527)
Арендная плата	(105 989)	(84 541)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(60 710)	(66 742)
Коммуникационные и информационные услуги	(45 849)	(39 821)
Ремонт и эксплуатация	(21 290)	(25 316)
Прочие	(113 382)	(86 165)
	(1 443 322)	(1 079 160)

8 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(2 021 132)	(318 134)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	1 137 201	544 049
Итого (расход) возмещение по налогу на прибыль	(883 931)	225 915

Ставка по текущему налогу на прибыль в 2009 году составила 15% на процентный доход по облигациям с ипотечным покрытием и 20% по прочим доходам (2008 год: 15% на процентный доход по облигациям с ипотечным покрытием и 24% по прочим доходам).

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

	2009 год		2008 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 645 015	100,0	(341 891)	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(929 003)	(20,0)	82 054	24,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(51 338)	(1,1)	(30 237)	(8,8)
Доход, облагаемый по льготной ставке	96 410	2,1	114 095	33,4
Изменение резерва под требования по отложенному налогу	-	-	164 770	48,2
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	-	-	(104 767)	(30,6)
	(883 931)	19,0	225 915	66,2

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу в размере 1 587 633 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 года: 450 432 тыс. рублей чистых требований по отложенному налогу).

Изменение величины временных разниц в течение 2009 года

тыс. рублей	1 января 2009 года	Отражено в составе прибылей и убытков	31 декабря 2009 года
Дебиторская задолженность сервисных агентов	8 573	(10 671)	(2 098)
Прочие активы	(245)	245	-
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)
Инвестиции в консолидируемые компании	192 018	67 775	259 793
Кредиты банков	5 908	(5 908)	-
Прочие	(14 401)	(2 482)	(16 883)
Обязательства (требования) по отложенному налогу на прибыль	(450 432)	(1 137 201)	(1 587 633)

Изменение величины временных разниц в течение 2008 года

тыс. рублей	1 января 2008 года	Отражено в составе прибылей и убытков	31 декабря 2008 года
Векселя, имеющиеся в наличии для продажи	(75)	75	-
Дебиторская задолженность сервисных агентов	-	8 573	8 573
Прочие активы	(33)	(212)	(245)
Основные средства и нематериальные активы	18	(312)	(294)
Резерв под обесценение	(164 770)	(411 610)	(576 380)
Облигации выпущенные	10 842	(76 453)	(65 611)
Инвестиции в консолидируемые компании	83 186	108 832	192 018
Кредиты банков	12	5 896	5 908
Прочие	(333)	(14 068)	(14 401)
Обязательства (требования) по отложенному налогу на прибыль	(71 153)	(379 279)	(450 432)
Изменение резерва под требования по отложенному налогу	164 770	(164 770)	-
Чистые обязательства (требования) по отложенному налогу на прибыль	93 617	(544 049)	(450 432)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство полагает, что Агентство получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Агентству полностью реализовать отложенный налоговый актив.

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Наличные денежные средства в кассе	8	5
Денежные средства на текущих счетах в крупных российских банках:		
- с кредитным рейтингом BBB+ (по данным агентства Fitch Ratings)	2 053 637	-
- с кредитным рейтингом BBB (по данным агентства Fitch Ratings)	117 679	1 093
- с кредитным рейтингом BBB- (по данным агентства Fitch Ratings)	-	2 172 650
- с кредитным рейтингом BB- (по данным агентства Fitch Ratings)	94 620	451 870
- с кредитным рейтингом B+ (по данным агентства Fitch Ratings)	89 306	-
Депозиты в крупных российских банках:		
- с кредитным рейтингом BBB (по данным агентства Fitch Ratings)	30 468 035	32 761 736
- с кредитным рейтингом BBB- (по данным агентства Fitch Ratings)	-	19 100 000
- с кредитным рейтингом BB (по данным агентства Fitch Ratings)	4 128 928	-
- с кредитным рейтингом BB- (по данным агентства Fitch Ratings)	3 338 009	-
- с кредитным рейтингом B+ (по данным агентства Fitch Ratings)	18 077 263	-
- с кредитным рейтингом B (по данным агентства Fitch Ratings)	5 900 002	-
- с кредитным рейтингом B2 (по данным агентства Moody's Investors Service)	501 165	-
	64 768 652	54 487 354

Группа имеет право потребовать досрочного возврата средств с банковских депозитов, срок погашения которых превышает три месяца после отчетной даты, с потерей начисленных процентов.

10 Закладные

Срок до погашения закладных

Анализ закладных по срокам до погашения приводится в Примечании 24, в котором показан период, оставшийся от отчетной даты до дат погашения закладных, входящих в портфель закладных. Фактические даты погашения могут отличаться от дат, указанных в договорах.

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2009 года и создала резерв под обесценение в размере 7 563 112 тыс. рублей. В данной консолидированной финансовой отчетности закладные отражены за вычетом резерва под обесценение.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Общая сумма закладных	99 174 684	79 517 422
Резерв под обесценение	(7 563 112)	(2 881 899)
Чистая сумма закладных	91 611 572	76 635 523

Анализ изменения резерва под обесценение

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на 1 января	2 881 899	675 783
Изменение резерва под обесценение	4 681 213	2 206 116
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	7 563 112	2 881 899

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма задолженных, по которым была просрочена оплата по одному или нескольким ежемесячным платежам, составила 11 758 958 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 6 981 636 тыс. рублей).

Анализ по срокам задолженности просроченных задолженных по состоянию на 31 декабря 2009 года

	Основной долг тыс. рублей	Проценты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Просроченные на срок менее 90 дней	1 290 234	8 160	1 298 394
Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 148 392	20 336	1 168 728
Просроченные на срок более 180 дней	8 685 699	606 137	9 291 836
Итого	11 124 325	634 633	11 758 958

Анализ по срокам задолженности просроченных задолженных по состоянию на 31 декабря 2008 года

	Основной долг тыс. рублей	Проценты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Просроченные на срок менее 90 дней	2 051 204	45 548	2 096 752
Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 289 358	53 254	1 342 612
Просроченные на срок более 180 дней	3 143 055	399 217	3 542 272
Итого	6 483 617	498 019	6 981 636

Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения. 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 задолженным, и балансовой стоимостью задолженных, с учетом вероятности того, что просроченные задолженные 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 задолженных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;

- руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт до 30% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи задолженной.

Поскольку предоставление ипотечных кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке финансовых услуг Российской Федерации, у Группы и в отрасли в целом имеется достаточно ограниченный опыт в данной области, на основании которого было бы возможно точно рассчитать резерв под потери от обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение задолженных. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,5 процента размер резерва под обесценение задолженных по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 458 058 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 383 178 тыс. рублей) ниже/выше.

Стабилизационные займы

В течение 2009 года 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.

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по задолженным на общую сумму 927 453 тыс. рублей, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, посредством выдачи стабилизационного займа.

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма стабилизационных займов составила 788 339 тыс. рублей, при этом в отношении стабилизационных займов был создан резерв под обесценение в размере 473 004 тыс. рублей. При определении размера резерва под выдаваемые стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на изменение размера резерва под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,5 процента размер резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 15 767 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: без изменений).

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Переданные зкладные, признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела обязательство по выкупу зкладных, переданных Группой третьим лицам, в размере 2 737 655 тыс. рублей, по которым был создан резерв под обесценение в размере 21 617 тыс. рублей. Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными зкладными, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания зкладных. Соответствующее обязательство перед приобретателями переданных зкладных в размере 2 737 655 тыс. рублей было признано по состоянию на 31 декабря 2008 года как финансирование, обеспеченное зкладными.

В течение 2009 года Группа выкупила переданные зкладные на сумму 2 450 707 тыс. рублей. В результате указанного выкупа обязательства Группы, обеспеченные зкладными, были уменьшены на аналогичную величину, и Группа признала прибыль в размере 76 216 тыс. рублей в составе прочих доходов. См. Примечание 6.

Процентные доходы по переданным зкладным в размере 165 427 тыс. рублей включены в процентные доходы за 2009 год (2008 год: 457 122 тыс. рублей). Процентные расходы по финансированию, обеспеченному зкладными, в размере 141 571 тыс. рублей включены в процентные расходы за 2009 год (2008 год: 406 717 тыс. рублей).

Проданные зкладные, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма проданных Агентством зкладных, для которых выполняются критерии прекращения признания в соответствии с МСФО, по условиям продажи которых Агентство имеет обязательство выкупать дефолтные зкладные у приобретателей, составляет 2 569 977 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 3 177 371 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа признала обязательство по обратному выкупу проданных дефолтных зкладных в размере 16 137 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 19 104 тыс. рублей).

Зкладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая стоимость зкладных, переданных Агентством Закрытому акционерному обществу «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 1 638 662 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 018 727 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных зкладных в размере 3 823 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 6 572 тыс. рублей). Соответственно, указанные зкладные включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Зкладные, переданные Закрытому акционерному обществу «Первый ипотечный агент АИЖК», обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Первый ипотечный агент АИЖК» в мае 2007 года. См. Примечание 14.

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая стоимость зкладных, переданных Агентством Закрытому акционерному обществу «Второй ипотечный агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 7 323 781 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 8 661 692 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение данных зкладных в размере 52 986 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 30 444 тыс. рублей). Соответственно, указанные зкладные включаются в консолидированный отчет о финансовом положении. Зкладные, переданные Закрытому акционерному обществу «Второй ипотечный агент АИЖК», обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Второй ипотечный агент АИЖК» в феврале 2008 года. См. Примечание 14.

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая стоимость закладных, переданных Агентством Закрытому акционерному обществу «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 9 503 129 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 10 907 123 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение данных закладных в размере 128 737 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 44 679 тыс. рублей). Соответственно, указанные закладные включаются в консолидированный отчет о финансовом положении. Закладные, переданные Закрытому акционерному обществу «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» в ноябре 2008 года. См. Примечание 14.

В составе процентного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, признан процентный доход по закладным, обремененным залогом, в размере 2 454 052 тыс. рублей (2008: 1 750 914 тыс. рублей).

Концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

Географический анализ портфеля закладных

Все закладные - это обязательства физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации. Географический анализ распределения закладных по регионам Российской Федерации приведен далее.

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Находящиеся в собственности Агентства	Закладные, обремененные залогом	Итого
Приволжский Федеральный округ	21 563 180	7 154 628	28 717 808
Сибирский Федеральный округ	21 521 875	5 452 962	26 974 837
Северо-Западный Федеральный округ	8 105 906	1 905 173	10 011 079
Уральский Федеральный округ	8 574 353	1 216 076	9 790 429
Центральный Федеральный округ	6 008 646	1 149 719	7 158 365
Южный Федеральный округ	4 773 548	791 931	5 565 479
Дальневосточный Федеральный округ	2 784 038	609 537	3 393 575
	73 331 546	18 280 026	91 611 572

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Находящиеся в собственности Агентства	Проданные, но признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы	Закладные, обремененные залогом	Итого
Приволжский Федеральный округ	15 469 155	721 412	8 503 209	24 693 776
Сибирский Федеральный округ	16 160 254	1 271 919	6 295 983	23 728 156
Северо-Западный Федеральный округ	6 257 324	117 926	2 238 446	8 613 696
Уральский Федеральный округ	5 484 229	316 708	1 420 764	7 221 701
Центральный Федеральный округ	3 364 972	106 782	1 387 035	4 858 789
Южный Федеральный округ	3 406 924	181 291	927 810	4 516 025
Дальневосточный Федеральный округ	2 270 780	-	732 600	3 003 380
	52 413 638	2 716 038	21 505 847	76 635 523

Анализ обеспечения

Закладные обеспечены соответствующей недвижимостью.

На 31 декабря 2009 года среднее соотношение остатка задолженности по закладной к оценочной стоимости обеспечения на дату выдачи закладной приблизительно составляет 54% (31 декабря 2008 года: 51%).

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным закладным составляет не менее 77% от остатка задолженности по просроченным или обесцененным закладным по состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 года: 90%).

11 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	3 424 610	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года удерживаемые до срока погашения инвестиции имеют срок погашения 10 декабря 2014 года и ставку купонного дохода 9,7% годовых.

12 Прочие активы

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Авансовые платежи	91 032	97 669
Прочие	47 443	31 014
	138 475	128 683

13 Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2009 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Оборудование	Мебель	Прочие	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	(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

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2008 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Оборудование	Мебель	Арендованные основные средства	Программное обеспечение	Итого
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2008 года	111 253	33 420	4 350	52 962	201 985
Поступления	100 668	1 752	2 378	83 828	188 626
Выбытия	(4 119)	(697)	-	(51)	(4 867)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	207 802	34 475	6 728	136 739	385 744
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2008 года	(30 785)	(3 524)	(2 250)	(16 023)	(52 582)
Начисленная амортизация	(40 725)	(3 905)	(1 698)	(15 199)	(61 527)
Выбытия	4 119	697	-	51	4 867
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(67 391)	(6 732)	(3 948)	(31 171)	(109 242)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2008 года	140 411	27 743	2 780	105 568	276 502

14 Облигации выпущенные

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

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
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 залковых, 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 залковых, 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.

Облигации выпусков A2 и A3 полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Облигации выпусков A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10, A11, A12, A13, A14, A15 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 2009 года облигации с ипотечным покрытием были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 1 634 839 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 012 155 тыс. рублей). См. Примечание 10.

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. 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. В 2009 году Агентство осуществило выкуп облигаций этого выпуска у третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации с ипотечным покрытием были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 7 270 795 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 8 631 248 тыс. рублей). См. Примечание 10.

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. Оба транша указанных облигаций с ипотечным покрытием были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации с ипотечным покрытием были обеспечены пакетом закладных балансовой стоимостью 9 374 392 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 10 862 444 тыс. рублей). См. Примечание 10.

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2008 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	1 565 121
A3	15 апреля 2009 года – 30% выпуска; 15 октября 2010 года – 40% выпуска	9,40%, выплачиваемый ежеквартально	9,96%	1 575 000	1 602 672
A4	1 февраля 2012 года	8,70%, выплачиваемый ежеквартально	9,15%	900 000	909 109
A5	15 июля 2011 года – 40% выпуска; 15 октября 2012 года – 60% выпуска	7,35%, выплачиваемый ежеквартально	7,69%	2 200 000	2 226 109
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	2 530 929
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	4 055 931

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
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	5 005 248
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	5 034 101
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	6 047 955
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	10 011 377
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения залковых, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	1 641 023	1 590 268
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения залковых, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 года	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	256 454
ВИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения залковых, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2040 года	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	3 742 114	3 785 085
				44 322 137	44 620 359

15 Кредиты банков

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма основного долга	2 600 000	8 100 000
Проценты начисленные	12 715	83 351
	2 612 715	8 183 351

Кредиты банков по состоянию на 31 декабря 2009 года включают кредиты одного банка с фиксированными ставками.

16 Прочие обязательства

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Обязательства перед сервисными агентами	117 252	102 571
Задолженность перед персоналом	70 331	-
Кредиторская задолженность по переданным закладным, по которым прекращено признание в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, обслуживаемым Агентством	64 651	161 975
Обязательства по обратному выкупу дефолтных закладных (см. Примечание 10)	16 137	19 104
Кредиторская задолженность по налогам	13 276	15 880
Прочие	51 798	20 993
	333 445	320 523

Анализ резервов под обязательства по обратному выкупу дефолтных закладных

Анализ изменения резервов под обязательства по обратному выкупу дефолтных закладных :

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	19 104	10 759
Чистое (восстановление) создание резерва в течение года	(2 967)	8 345
Сумма резерва по состоянию на конец года	16 137	19 104

17 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2009 года состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2008 года: 5 636 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей.

В течение 2008 года Агентство выпустило и зарегистрировало 2 000 000 акций общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей. Данный выпуск акций был зарегистрирован в 2008 году.

В течение 2008 года Агентство выпустило 24 000 000 акций общей номинальной стоимостью 60 000 000 тыс. рублей, которые были оплачены, но не зарегистрированы по состоянию на 31 декабря 2008 года. Данные акции были зарегистрированы в 2009 году.

В течение 2009 года Агентство выпустило и зарегистрировало 8 000 000 акций общей номинальной стоимостью 20 000 000 тыс. рублей. Данные акции были оплачены в 2009 году.

В течение 2009 года Агентство выпустило и зарегистрировало 600 000 акций общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. Данные акции были оплачены за счет имущества Группы в виде эмиссионного дохода.

Изменения в количестве зарегистрированных обыкновенных акций за 2009 и 2008 годы представлены следующим образом:

	2009	2008
Количество обыкновенных акций на начало года	5 636 000	3 636 000
Акции, зарегистрированные в течение года	32 600 000	2 000 000
Количество обыкновенных акций на конец года	38 236 000	5 636 000

Структура зарегистрированного акционерного капитала представлена следующим образом:

	2009 год	2008 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	95 590 000	14 090 000
Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал	-	60 000 000
Поправка на инфляцию	269 543	269 543
	95 859 543	74 359 543

Все выпущенные и зарегистрированные обыкновенные акции дают право голоса и другие права в равной степени.

Нераспределенная прибыль и дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В соответствии с политикой Агентства по выплате дивидендов, утвержденной единственным акционером, только прибыль текущего года, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть распределена в качестве дивидендов. Прибыль текущего года Агентства, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации, составила 8 141 106 тыс. рублей (неаудированные данные).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2009 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 9 860 095 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2008 года: 1 782 234 тыс. рублей (неаудированные данные)).

В течение 2009 года Агентство не объявляло и не выплачивало дивиденды (2008 год: 119 560 тыс. рублей).

18 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок и валютный риск, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена 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.

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.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Агентство функционировало в пределах установленных лимитов рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Помимо стандартного анализа кредитного риска, риска ликвидности и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском по индивидуальным закладным и в отношении сервисных агентов, которые обеспечивают обслуживание закладных Группы. Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым закладным, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля, утверждения лимитов в отношении сервисных агентов, а также создание Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Группа приобретает только закладные по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости, которые удовлетворяют установленным требованиям. Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком.

Группой было установлено ограничение на максимальную величину обязательства по закладной, которое по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 4 000 тыс. рублей.

Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Группы. Однако процентная ставка по кредиту/займу для заемщиков, не имеющих данного вида страхования, выше.

Группа требует, чтобы имущество, находящееся в обеспечении по ипотечным кредитам, было застраховано квалифицированными страховыми компаниями.

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 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.

Помимо анализа отдельных закладных, Департамент риск-менеджмента и управления активами проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Агентство проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по закладным представлен в Примечании 10 «Закладные».

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.

Для управления риском снижения цен на жилье Группа проводит мониторинг рынка недвижимости по регионам. Группа проводит стресс-тестирование и признает дополнительные резервы в случае необходимости.

В 2009 году Группа внесла следующие изменения в политику по управлению рисками в целях контроля темпов роста уровня просроченной задолженности:

- С 1 июля 2009 года Группа требует от первоначальных кредиторов обратного выкупа закладных, проданных Группе, по которым заемщиком допущена просрочка первого или второго платежа после продажи. Это требование было введено с 1 января 2009 года для отдельных поставщиков с высоким уровнем просроченной задолженности (поставщиков, имеющих низкий рейтинг) и затем было распространено на всех поставщиков.
- С 1 июля 2009 года Группой были введены следующие ограничения:
 - а) максимальный размер задолженности составляет 4 000 тыс. руб.;
 - б) максимальное отношение задолженности к стоимости предмета залога составляет 70% для закладных, предметом залога по которым является квартира, и 60% для закладных, предметом залога по которым является жилой дом;
 - в) максимальное значение коэффициента Платеж/Доход (отражающего отношение всех платежей по закладной, включая страховые выплаты, к совокупному доходу заемщика) составляет 45%;
 - г) предметом залога может быть только жилое помещение, являющееся для заемщика единственным жильем для целей проживания;

д) доход от осуществления предпринимательской деятельности должен составлять не более 50% от общего совокупного дохода заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска Агентства, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в составе забалансовых условных обязательств, за исключением того, что залладные, переданные в обеспечение выпущенных Агентством облигаций с ипотечным покрытием, являются единственным источником погашения этих облигаций, и, таким образом, уровень кредитного риска в отношении указанных залладных ограничен суммой облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в собственности Агентства. Возможность взаимозачета прочих активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Группы затруднений с выполнением своих обязательств. Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика 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 залладных, операций секьюритизации для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Агентство использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Агентство использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от залладных, выпуска и погашения долговых обязательств и прочих операций.

Модель использует историческую информацию о портфеле залладных, статистическую информацию Департамента Информационной Политики, 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 залладным 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 залладных при выпуске облигаций.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения за исключением залладных, которые представлены на основании ожидаемых сроков погашения. Суммарные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в таблицах далее, 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 Агентства по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина поступления/(выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 274 188	27 208 092	28 748 282	-	-	66 230 562	64 768 652
Дебиторская задолженность сервисных агентов	23 597	-	-	-	-	23 597	23 597
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	82 478	247 434	3 740 912	-	4 070 824	3 424 610
Закладные	1 927 081	3 815 392	16 522 890	76 266 524	43 651 252	142 183 139	91 611 572
Стабилизационные займы выданные	-	38	88 406	302 027	751 954	1 142 425	315 335
Займы выданные	228	433	2 019	23 961	-	26 641	23 301
Прочие активы	6 168	17 535	-	-	-	23 703	23 703
Итого активы	12 231 262	31 123 968	45 609 031	80 333 424	44 403 206	213 700 891	160 190 770
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 обязательства	(1 909 088)	(1 194 050)	(6 558 944)	(43 409 715)	(45 307 390)	(98 379 187)	(62 216 148)
Чистая позиция	10 322 174	29 929 918	39 050 087	36 923 709	(904 184)	115 321 704	97 974 622

Позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Облигации выпущенные	(258 005)	(1 001 200)	(9 083 581)	(24 962 528)	(31 213 334)	(66 518 648)	(44 620 359)
Финансирование, обеспеченное закладными	(54 264)	(86 819)	(375 426)	(1 870 779)	(3 774 266)	(6 161 554)	(2 737 655)
Кредиты банков	-	(114 000)	(5 857 625)	(2 907 347)	-	(8 878 972)	(8 183 351)
Прочие обязательства	(257 699)	(52 444)	(10 380)	-	-	(320 523)	(320 523)
Итого	(569 968)	(1 254 463)	(15 327 012)	(29 740 654)	(34 987 600)	(81 879 697)	(55 861 888)

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 24.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, 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.

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.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Используемые Группой стресс-тесты включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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.

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 2009 и 2008 года Группа в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск изменения процентных ставок возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа использует следующие процедуры для управления риском изменения процентных ставок:

- установление моратория на досрочное погашение кредитов сроком на 6 месяцев с даты выдачи кредита;
- выбор параметров выпуска корпоративных облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля закладных;
- выпуск облигаций с правом досрочного погашения части номинала;
- прогнозирование уровня досрочного погашения закладных;

- осуществление финансового планирования и моделирования параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций;
- расчет дюраций выпущенных Агентством облигаций и портфеля закладных;
- осуществление мониторинга спреда доходностей выпущенных ипотечных облигаций к доходностям государственных облигаций;
- прогнозирование различных сценариев при финансовом планировании и регулярное стресс-тестирование.

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой со сроком погашения более года после отчетной даты.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года, может быть представлен следующим образом:

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	340 567	197 343
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(340 567)	(197 343)

Поскольку Группа не имеет каких-либо процентных активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года, Группа не подвержена значительному риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 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 управления операционным риском - соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями и потенциальным ущербом для репутации и общей операционной эффективности.

Управление капиталом

Политика 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.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Акционерный капитал, тыс. рублей	95 859 543	14 359 543
Оплаченный, но не зарегистрированный акционерный капитал, тыс. рублей	-	60 000 000
Эмиссионный доход, тыс. рублей	-	1 500 000
Нераспределенная прибыль, тыс. рублей	4 147 954	386 870
Доля миноритарных акционеров	5	-
Итого собственных средств, тыс. рублей	100 007 502	76 246 413
Итого активов, тыс. рублей	162 223 650	132 108 301
Итого собственных средств в процентах от активов, %	61,6%	57,7%

19 Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	95 433	79 382
Сроком от 1 года до 5 лет	79 759	83 524
	175 192	162 906

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 2009 года 105 989 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе прибылей и убытков (2008 год: 84 541 тыс. рублей).

20 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.

Условные финансовые обязательства

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 1 811 339 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.

	2009 год тыс. рублей	2008 год тыс. рублей
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные поручительства и условные обязательства	1 811 338	-
	1 811 338	-

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.

21 Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета за 2009 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 33 672 тыс. рублей (2008 год: 40 403 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

Сделки с прочими связанными сторонами включают, в основном, сделки с банками и компаниями, находящимися в государственной собственности, которые, как и Агентство, находятся под контролем государства.

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам, средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли и убытков, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2009 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2008 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Текущие счета и депозиты в банках, находящихся в государственной собственности	31 460 576	10,78%	51 988 502	11,97%
Процентный доход по депозитам в банках	5 781 688	-	393 162	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные банками, находящимися в государственной собственности	3 424 610	9,70%	-	-
Процентный доход по ценным бумагам	13 610	-	-	-
Кредиты, полученные от банков, находящихся в государственной собственности	-	-	2 612 680	8,50%
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	280 000	-	12 680	-

В течение 2009 года Группа выплатила комиссии российским банкам, находящимся в государственной собственности, на сумму 4 587 тыс. рублей (2008 год: 8 271 тыс. рублей) за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

Облигации, выпущенные Группой, общей балансовой стоимостью 2 484 482 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 3 167 793 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Облигации, выпущенные Группой, общей балансовой стоимостью 55 290 199 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 35 820 759 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в пределах их номинальной стоимости. См. Примечание 14.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 40 773 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (2008 год: 32 684 тыс. рублей).

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группой была проведена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных основывается на их рыночных котировках. Оценка справедливой стоимости облигаций, выпущенных по состоянию на 31 декабря 2009 года, составляет 53 644 669 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 31 234 717 тыс. рублей).

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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценка справедливой стоимости закладных составляет 87 100 542 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 60 998 141 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценка справедливой стоимости кредитов банков составляет 7 568 872 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценка справедливой стоимости финансирования, обеспеченного закладными, составляла 2 308 613 тыс. рублей.

Основываясь на проведенной оценке, руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

23 Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009 год		2008 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Текущие счета в банках	2 355 242	0,00 - 8,00%	2 625 613	0,00 - 5,37%
Краткосрочные депозиты в банках	62 413 402	10,63%	51 861 736	11,97%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 424 610	9,70%	-	-
Закладные				
- находящиеся в собственности Агентства	73 331 546	13,14%	52 413 638	13,03%
- проданные, но признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы	-	-	2 716 038	13,73%
- обремененные залогом	18 280 026	12,95%	21 505 847	12,42%
Стабилизационные займы выданные	315 335	12,14%	-	-
Займы выданные	23 301	11,50%	-	-
Процентные обязательства				
Облигации выпущенные	59 208 100	9,94%	44 620 359	8,60%
Финансирование, обеспеченное закладными	-	-	2 737 655	11,73%
Кредиты банков	2 612 715	8,50%	8 183 351	8,89%

24 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Представленная ниже таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В связи с тем, что абсолютное 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 (исключая облигации, выпущенные Группой, которые имеют плавающие ставки. См. Примечание 14).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 229 461	26 808 515	27 730 676	-	-	-	64 768 652
Дебиторская задолженность сервисных агентов	23 597	-	-	-	-	-	23 597
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	13 610	-	3 411 000	-	-	3 424 610
Закладные	394 538	997 935	4 195 109	22 119 570	63 904 420	-	91 611 572
Стабилизационные займы выданные	-	5	30 425	117 795	167 110	-	315 335
Займы выданные	-	-	-	23 301	-	-	23 301
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	255 261	255 261
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	68 924	68 924
Прочие активы	31 328	14 629	81 104	11 414	-	-	138 475
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 587 633	1 587 633
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	6 290	-	-	-	6 290
Итого активов	10 678 924	27 834 694	32 043 604	25 683 080	64 071 530	1 911 818	162 223 650
Обязательства							
Облигации выпущенные	156 924	1 945 436	1 562 433	12 581 114	42 962 193	-	59 208 100
Кредиты банков	-	-	524 238	2 088 477	-	-	2 612 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	61 888	-	-	-	-	-	61 888
Прочие обязательства	120 015	145 495	67 551	384	-	-	333 445
Итого обязательств	338 827	2 090 931	2 154 222	14 669 975	42 962 193	-	62 216 148
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	10 340 097	25 743 763	29 889 382	11 013 105	21 109 337	1 911 818	100 007 502
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года	6 915 951	5 280 747	39 833 945	11 962 734	11 526 013	727 023	76 246 413

25 События, произошедшие после отчетной даты

Группа проводит ряд мер, направленных на восстановление ипотечного рынка в Российской Федерации. Подобные меры включают в себя выдачу поручительств банкам, предоставляющим ипотечные кредиты, выкуп просроченных залладных, предоставление финансирования строительным компаниям и т.д.

В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства ОАО «Страховая компания АИЖК», в уставный капитал которой Группа внесла 1 500 000 тыс. рублей.

В марте 2010 года Группа передала в ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» залладные на общую сумму 13 761 633 тыс. рублей.

В мае 2010 года был зарегистрирован выпуск корпоративных облигаций ОАО «АРИЖК» на сумму 1 200 000 тыс. рублей. Облигации не были выпущены на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности.

В мае 2010 года был зарегистрирован выпуск корпоративных облигаций ОАО «АИЖК» на сумму 36 000 000 тыс. рублей. Облигации не были выпущены на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности.