

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

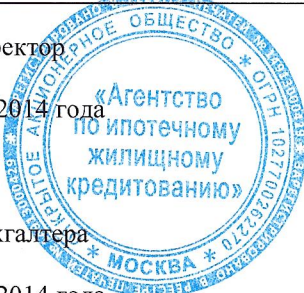
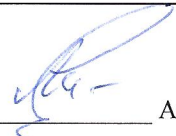

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Код эмитента: 00739-A

за 2 квартал 2014 г.

Место нахождения эмитента: 117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушkinsкая, 69

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

Генеральный директор			А.Н. Семеняка
Дата: <u>14</u> августа 2014 года		подпись	
И.о. главного бухгалтера			Е.Ю. Королева
Дата: <u>14</u> августа 2014 года		подпись	

Контактное лицо: **Титова Наталья Вадимовна**, руководитель направления управления долговых инструментов

Телефон: (495) 775-4740

Факс: (495) 775-4741

Адрес электронной почты: ir@ahml.ru

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

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение.....	5
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	10
1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.	10
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.....	11
1.4. Сведения об оценщике Эмитента.	14
1.5. Сведения о консультантах Эмитента.	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.	16
2.2. Рыночная капитализация Эмитента.....	17
2.3. Обязательства Эмитента.	17
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.	17
2.3.2. Кредитная история Эмитента.....	19
2.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.	30
2.3.4. Прочие обязательства Эмитента.	33
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.....	35
2.4.1. Отраслевые риски.....	35
2.4.2. Страновые и региональные риски.	41
2.4.3. Финансовые риски.	42
2.4.4. Правовые риски.	45
2.4.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	48
2.4.6. Банковские риски.	49
III. Подробная информация об Эмитенте.	49
3.1. История создания и развитие Эмитента.....	49
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента.....	49
3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.	49
3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.	50
3.1.4. Контактная информация.....	50
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.	50
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.....	54
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.	54
3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.....	56
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.	56
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	56
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	56
3.3. Планы будущей деятельности Эмитента.	56
3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	56

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	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.....	59
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	59
4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	61
4.3 Финансовые вложения Эмитента.....	62
4.4. Нематериальные активы Эмитента.....	62
4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	63
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.....	66
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.....	68
4.6.2. Конкуренты Эмитента.....	70
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.....	71
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.....	71
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.....	83
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	84
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	88
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	98
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.....	99
5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.....	99
VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.....	100
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 о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	100
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.....	101
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.....	101
6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	101
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	102
VII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.....	103

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.....	103
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал.....	104
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый финансовый год. ...	109
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	109
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	109
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	109
7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	109
VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах. .	110
8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.	110
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	110
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	110
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.	110
8.1.4. 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.	110
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.	111
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.	111
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.	127
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.	127
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	127
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	131
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением.	171
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	184
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	184
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. ...	184
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента.....	184
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	184
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	185
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента	189
8.9. Иные сведения.	223
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	225
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	226
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	287

Введение

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

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» или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

б) место нахождения эмитента:

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

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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

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: *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: **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.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A16**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A17**

количество размещенных ценных бумаг: **8 000 000 штук**

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A18**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A19**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A20**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A21**

количество размещенных ценных бумаг: **15 000 000 штук**

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A22**

количество размещенных ценных бумаг: **15 000 000 штук**

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A23**

количество размещенных ценных бумаг: **14 000 000 штук**

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A24**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A25**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A26**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A27**

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

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

вид: **биржевые облигации**

тип: **купонные**

серия: **БО-01**

количество размещенных ценных бумаг: **5 000 000 штук**
номинальная стоимость одной облигации: **1 000 руб.**

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A28**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A29**

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

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

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A30**

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

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

вид: **биржевые облигации**

тип: **купонные**

серия: **БО-02**

количество размещенных ценных бумаг: **5 000 000 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: **купонные (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).

вид: **облигации**

тип: **купонные**

серия: **A3**

количество размещенных ценных бумаг: 2 250 000 штук

номинальная стоимость одной облигации: 1 000 руб.

15 октября 2010 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг срок погашен выпуск неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А3 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-03-00739-А от 09.11.2004).

вид: облигации

тип: купонные

серия: А4

количество размещенных ценных бумаг: 900 000 штук

номинальная стоимость одной облигации: 1 000 руб.

01 февраля 2012 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг срок погашен выпуск неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А4 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-04-00739-А от 14.04.2005).

серия: А5

количество размещенных ценных бумаг: 2 200 000 штук

номинальная стоимость одной облигации: 1 000 руб.

15 октября 2012 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг срок погашен выпуск неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А5 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-05-00739-А от 15.05.2005).

серия: А12

количество размещенных ценных бумаг: 7 000 000 штук

номинальная стоимость одной облигации: 1 000 руб.

15 декабря 2013 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг срок погашен выпуск неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А12 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 4-12-00739-А от 21.04.2009).

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.

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
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович	1957
Беликов Игорь Вячеславович	1956
Гусаков Владимир Анатольевич	1960
Коган Игорь Владимирович	1969
Косарева Надежда Борисовна	1955
Плешаков Александр Владимирович	1960
Семеняка Александр Николаевич	1965
Филатов Александр Александрович	1959

Едиличный исполнительный орган эмитента

ФИО	Год рождения
Семеняка Александр Николаевич	1965

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

ФИО	Год рождения
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	1965
Кольцова Наталия Юрьевна	1969
Семенюк Андрей Григорьевич	1972
Шелковый Андрей Николаевич	1971
Щеглов Александр Николаевич	1968
Языков Андрей Дмитриевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

Сведения о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40702810000030002436**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

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

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

Место нахождения: г. **Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 1**
ИНН: **7744001497**
БИК: **044525826**
Номер счета: **40701810500000012448**
Корр. счет: **30101810200000000826**
Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»**
Сокращенное фирменное наименование: **Банк «Возрождение» (ОАО)**
Место нахождения: г. **Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр. 1**
ИНН: **5000001042**
БИК: **044525181**
Номер счета: **40702810200200142445**
Корр. счет: **30101810900000000181**
Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации
Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «МДМ Банк»**
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «МДМ Банк»**
Место нахождения: г. **Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1**
ИНН: **5408117935**
БИК: **044525495**
Номер счета: **40502810100010027399**
Корр. счет: **30101810900000000495**
Тип счета: **расчетный**

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: **Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинЭкспертиза»**
Место нахождения: г. **Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1**
ИНН: **7708096662**
ОГРН: **1027739127734**

Телефон: **(495) 775-2200**
Факс: **(495) 775-2200**
Адрес электронной почты: **info@finexpertiza.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов
Полное наименование: **«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»**
Место нахождения: **105120 Россия, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3**

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Сводная бухгалтерская отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2011	-	-
2012	-	-
2013	-	-

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

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. Для выбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки Эмитент проводит открытый конкурс, порядок проведения которого установлен Положением о порядке проведения конкурсного отбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденным приказом Эмитента от 22.05.2006 № 28-од.**

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: **Решение конкурсной комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.**

17 марта 2011 года состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2011-2013 годов.

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

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

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 № 623-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ООО «ФинЭкспертиза» утверждено в качестве аудитора Эмитента для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2013 года.

По состоянию на 30.06.2014 аудитор для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2014 года не утвержден.

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 последнего завершеного финансового года, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской отчетности эмитента:

Размер вознаграждения аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации – победителя конкурса.

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором ООО «ФинЭкспертиза» по итогам 2013 года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, составил 1 237 600,00 рублей.

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

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

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

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

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

ИНН: **7709383532**

ОГРН: 1027739707203

Телефон: +7(495)755-97-00

Факс: +7(495)755-97-01

Адрес электронной почты: moscow@ru.ey.com

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

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

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Сводная бухгалтерская отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
-	-	2010
-	-	2011
-	-	2012
-	-	2013

Периоды из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата	Сводная бухгалтерская отчетность, Отчетная дата	Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, подготовленная в соответствии с МСФО
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, подготовленная в соответствии с МСФО
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, подготовленная в соответствии с МСФО
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, подготовленная в соответствии с МСФО

-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, подготовленная в соответствии с МСФО
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, подготовленная в соответствии с МСФО
-	-	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, подготовленная в соответствии с МСФО

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка: **Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год, подготовленная в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за 2011 год, подготовленная в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год, подготовленная в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за 2013 год, подготовленная в соответствии с МСФО.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

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

Порядок выбора аудитора эмитента;

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: **Решение о выборе ООО «Эрнст энд Янг» было принято Эмитентом по итогам проведения закрытых конкурентных переговоров.**

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 ООО «Эрнст энд Янг» не проводились.**

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам последнего заверченного финансового года, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской отчетности эмитента: **Согласно условиям договора, заключенного Эмитентом с ООО «Эрнст энд Янг», 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 ООО «Эрнст энд Янг», а также по состоянию на дату окончания отчетного периода, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.**

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

Оценщики по основаниям, перечисленным в пункте 1.4 пп. Б) Приложения № 3 к положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.5 пп. Б) приложения № 3 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

ФИО: *Королева Елена Юрьевна*

Год рождения: *1969*

Сведения об основном месте работы:

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

Должность: *И.о. главного бухгалтера*

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	На 30.06.2013	На 30.06.2014
Производительность труда	11 596,65	11 213,04
Отношение размера задолженности к собственному капиталу, %	141,04	138,56
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала, %	55,55	54,49
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью), %	-	151,06
Уровень просроченной задолженности, %	-	-

- Показатель производительности труда рассчитан следующим образом:
(выручка - стоимость реализованных закладных, стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания) / средняя численность работников.
Для расчета показателей производительности труда и степени покрытия долгов текущими доходами (прибылью) сумма выручки за 1 полугодие 2013 года и 1 полугодие 2014 года уменьшена на стоимость реализованных закладных и стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания.
Стоимость реализованных закладных и стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания составляет в 1 полугодии 2013 года 16 045 698,98 тыс. рублей, в 1 полугодии 2014 года – 877 493,89 тыс. рублей.
- Показатель «Отношения размера задолженности к собственному капиталу» рассчитан следующим образом: (долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) / (капитал и резервы) x 100.
- Показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» рассчитан следующим образом:
(долгосрочные обязательства / (капитал + резервы + долгосрочные обязательства)) x 100.
- Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» рассчитан следующим образом:
(краткосрочные обязательства – денежные средства) / (выручка - стоимость реализованных закладных, стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания – коммерческие расходы – управленческие расходы + амортизационные отчисления) x 100.
В связи с тем, что в ПБУ были внесены изменения в части учета денежных средств и денежных эквивалентов, расчет показателя «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» на 30.06.2013 дает некорректные данные (размер остатков денежных средств и денежных эквивалентов превышает размер краткосрочных обязательств. Фактически это означает избыток средств на покрытие краткосрочных обязательств).
- По состоянию на 30.06.2013 и 30.06.2014 Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Для удобства сопоставления показателей «Отношение размера задолженности к собственному капиталу», «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и

собственного капитала», «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» представлены в процентах.

На 30.06.2013 и 30.06.2014 приведены полугодовые значения показателей «Производительности труда» и «Степени покрытия долгов текущими доходами (прибылью)», для целей сопоставимости величин Эмитент считает возможным произвести пересчет полугодовых показателей для их измерения в рамках года, путём приведения выручки к годовой величине:

Наименование показателя	На 30.06.2013	На 30.06.2014
Производительность труда, руб./чел.	23 193,29	22 426,08
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью), %	-	75,53

Значение показателя производительности труда по итогам 1 полугодия 2014 года ниже аналогичного показателя в 2013 году на 3,31% в связи с опережающим темпом роста средней численности над темпом роста выручки.

В результате изменений в ПБУ, при превышении остатков денежных средств и денежных эквивалентов над краткосрочными обязательствами, расчет показателя «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» на 30.06.2013 дает некорректные данные. Фактически это означает избыток средств на покрытие краткосрочных обязательств.

Показатель отношения размера задолженности к собственному капиталу характеризует финансовую устойчивость Эмитента и структуру источников финансирования.

Значение показателя по итогам 1 полугодия 2014 года составило 138,56% и осталось на прежнем уровне (уменьшение менее чем на 1,76%) по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

Значение показателя отношения размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала по итогам 1 полугодия 2014 года составило 54,49% и осталось на прежнем уровне (уменьшение менее чем на 1,9%) по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

По итогам 1 полугодия 2013 года степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) имеет отрицательное значение, в связи с тем, что величина денежных средств и денежных эквивалентов (22 427 884 тыс. руб.) больше величины краткосрочных обязательств (20 184 053 тыс. руб.). Фактически это означает избыток средств на покрытие краткосрочных обязательств.

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) показывает отношение краткосрочных обязательств, уменьшенных на объем денежных средств, к текущим доходам. По итогам 1 полугодия 2014 года значение показателя составляет 75,53% (с учетом приведения к годовой величине), что означает полное покрытие долгов текущими доходами.

2.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В связи с тем, что Эмитент является открытым акционерным обществом, обыкновенные именные акции которого не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, информация в данном разделе не указывается.

2.3. Обязательства Эмитента.

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.

За 6 мес. 2014 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. рублей
-------------------------	----------------------------------

Долгосрчные заемные средства	158 738 124,00
в том числе:	
кредиты	40 000 000,00
займы, за исключением облигационных	15 000 000,00
облигационные займы	103 738 124,00
Краткосрочные заемные средства	22 377 152,00
в том числе:	
кредиты	6 960 678,00
займы, за исключением облигационных	6 116 824,00
облигационные займы	9 299 650,00
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0,00
в том числе	0,00
по кредитам	0,00
по займам, за исключением облигационных	0,00
по облигационным займам	0,00

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. рублей
Общий размер кредиторской задолженности	2 196 848
из нее просроченная	0,00
в том числе:	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	120 853,00
из нее просроченная	0,00
перед поставщиками и подрядчиками	244 226,00
из нее просроченная	0,00
перед персоналом организации	0,00
из нее просроченная	0,00
прочая	1 831 769,00
из нее просроченная	0,00

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрчных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: *государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"*

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

ИНН: *7750004150*

ОГРН: *1077711000102*

Место нахождения: *Проспект Академика Сахарова, д. 9, г. Москва, ГСП-6, 107996, Россия*

Сумма задолженности: *40 021 370 тыс. рублей*

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *кредиторская задолженность не является просроченной*

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом эмитента, указывается на это обстоятельство: **На дату завершения отчетного периода не является аффилированным лицом.**

2.3.2. Кредитная история Эмитента.

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по кредитным договорам за 6 месяцев 2014 года:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; Внешэкономбанк, 107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	40 000 000 000 RUR
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	40 000 000 000 RUR
Срок кредита (займа), (дней)	3080- 3441
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	6,5
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	29.05.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Заем	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	AHML FINANCE LIMITED; 5 Harbormaster Place IFSC Dublin 1 Ireland
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	15 000 000 000 RUR
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	15 000 000 000 RUR
Срок кредита (займа), (дней)	1 645
Средний размер процентов по кредиту	7,75

займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.02.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигации серии А6, 4-06-00739-А	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2500000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	3143
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,40
Количество процентных (купонных) периодов	34
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 20% номинальной стоимости 15.07.2011, 40% номинальной стоимости 15.07.2013, 40% номинальной стоимости 15.07.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	фактический срок (дата) погашения кредита (займа): 20% номинальной стоимости 15.07.2011, 40% номинальной стоимости 15.07.2013, 40% номинальной стоимости 15.07.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Облигации серии А7, 4-07-00739-А	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4000000 RUR X 1000

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,68
Количество процентных (купонных) периодов	38
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	планный срок (дата) погашения кредита (займа): 50% номинальной стоимости 15.10.2013, 25% номинальной стоимости 15.07.2015, 25% номинальной стоимости 15.07.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	50% номинальной стоимости 15.10.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Облигации серии А8, 4-08-00739-А	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	5000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 500 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4272
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,63
Количество процентных (купонных) периодов	46
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	планный срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.06.2012, 30% номинальной стоимости 15.03.2014, 15% номинальной стоимости 15.06.2017, 15% номинальной стоимости 15.06.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	фактический срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.06.2012, 30% номинальной стоимости 15.03.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Облигации серии А9, 4-09-00739-А	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	5000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	3000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	3660
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,49
Количество процентных (купонных) периодов	40
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.02.2013, 20% номинальной стоимости 15.02.2015, 20% номинальной стоимости 15.02.2016, 20% номинальной стоимости 15.02.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	фактический срок погашения: 40% номинальной стоимости 15.02.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Облигации серии А10, 4-10-00739-А	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	6000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	6000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	3992
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,05
Количество процентных (купонных) периодов	43
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 50% номинальной стоимости 15.11.2014, 25% номинальной стоимости 15.11.2016, 25% номинальной стоимости 15.11.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Облигации серии A11, 4-11-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	10000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	10000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4611
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,20
Количество процентных (купонных) периодов	50
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 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
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Облигации серии A12, 4-12-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0
Срок кредита (займа), (дней)	1571
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер купона = $R_j + 2,5\%$ R_j - ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.
Количество процентных (купонных) периодов	8
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита	15.12.2013

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
11. Облигации серии A13, 4-13-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	7000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	3153
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер купона = $R_j + 2,5\%$ R_j - ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.
Количество процентных (купонных) периодов	17
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.04.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
12. Облигации серии A14, 4-14-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	7000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	5009
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер купона = $R_j + 2,5\%$ R_j - ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.
Количество процентных (купонных) периодов	27
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.05.2023
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
13. Облигации серии A15, 4-15-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	7000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	6959
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер купона $=R_j + 2,5\% R_j$ - ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.
Количество процентных (купонных) периодов	38
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.09.2028
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
14. Облигации серии A16, 4-16-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	10000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	10000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4095
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,25
Количество процентных (купонных) периодов	43

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	планный срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.09.2017, 35% номинальной стоимости 15.09.2019, 15% номинальной стоимости 15.09.2020, 10% номинальной стоимости 15.09.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
15. Облигации серии A17, 4-17-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	8000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	8000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4083
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,05
Количество процентных (купонных) периодов	45
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	планный срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.04.2019, 25% номинальной стоимости 15.04.2020, 20% номинальной стоимости 15.04.2021, 15% номинальной стоимости 15.04.2022
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
16. Облигации серии A18, 4-18-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	7000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4484

Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8 ¹
Количество процентных (купонных) периодов	50
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 30% номинальной стоимости 15.07.2020, 20% номинальной стоимости 15.07.2021, 20% номинальной стоимости 15.07.2022, 30% номинальной стоимости 15.07.2023
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
17. Облигации серии A19, 4-19-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	6000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	6000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4959
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,70 ²
Количество процентных (купонных) периодов	55
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 20% номинальной стоимости 15.11.2021, 20% номинальной стоимости 15.11.2022, 20% номинальной стоимости 15.11.2023, 40% номинальной стоимости 15.11.2024
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
18. Облигации серии A20, 4-20-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент	5000000 RUR X 1000

возникновения обязательства, RUR	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	5000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	6196
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,60
Количество процентных (купонных) периодов	67
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 40% номинальной стоимости 15.12.2025, 30% номинальной стоимости 15.12.2026, 30% номинальной стоимости 15.12.2027
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
19. Облигации серии A21, 4-21-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	15000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	12000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	2868
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,8
Количество процентных (купонных) периодов	32
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 20% номинальной стоимости 15.02.2014, 20% номинальной стоимости 15.02.2015, 15% номинальной стоимости 15.02.2016, 15% номинальной стоимости 15.02.2017, 15% номинальной стоимости 15.02.2019, 15% номинальной стоимости 15.02.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	фактический срок погашения займа: 20% номинальной стоимости 15.02.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
20. Облигации серии A22, 4-22-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	15000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	15000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	4491
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,7 ³
Количество процентных (купонных) периодов	49
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 15% номинальной стоимости 15.07.2016, 15% номинальной стоимости 15.07.2017, 20% номинальной стоимости 15.07.2019, 20% номинальной стоимости 15.07.2020, 10% номинальной стоимости 15.07.2021, 10% номинальной стоимости 15.07.2022, 10% номинальной стоимости 15.07.2024
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
21. Облигации серии A23, 4-23-00739-A	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	14000000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	14000000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	6583
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,94 ³
Количество процентных (купонных) периодов	71
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	плановый срок (дата) погашения кредита (займа): 10% номинальной стоимости 15.12.2017, 20% номинальной

	стоимости 15.12.2018, 20% номинальной стоимости 15.12.2021, 10% номинальной стоимости 15.12.2022, 10% номинальной стоимости 15.12.2023; 10% номинальной стоимости 15.12.2025, 5% номинальной стоимости 15.12.2026; 5% номинальной стоимости 15.12.2027; 5% номинальной стоимости 15.12.2028, 5% номинальной стоимости 15.12.2029
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

¹Ставка установлена на купонные периоды с 1 по 21. Ставка купона с 22 купонного периода по 50 купонный период определяется эмитентом в соответствии с порядком, установленным эмиссионными документами.

²Ставка установлена на купонные периоды с 1 по 17. Ставка купона с 18 купонного периода по 55 купонный период определяется эмитентом в соответствии с порядком, установленным эмиссионными документами.

³Ставка установлена на текущий купонный период. Ставка купона со следующего купонного периода определяется эмитентом в соответствии с порядком, установленным эмиссионными документами.

2.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2014, 6 мес.
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения	49 180 351
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил обеспечение, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	49 180 351
В том числе в форме залога или поручительства	49 180 351

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 завершленного 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 49 180 351 тыс. рублей:

Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «ПИА АИЖК» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «ПИА АИЖК» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «ПИА 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 ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» 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 2010-1» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» 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 2011-2» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» 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 2011-2» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» 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»;

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса "А1/11" и класса "А2/11" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» 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 "А1/11" и класса "А2/11" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1». Обязательство Эмитента распространяется только на случаи дефолта по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса "А1/11" и класса "А2/11" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»;

Эмитент заключил с ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» договор о предоставлении поручительства, в соответствии с которым Эмитент предоставил владельцам неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АРИЖК» на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 20 декабря 2030 года

(далее - Облигации) поручительство за исполнение ОАО «АРИЖК» следующих обязательств: выплата владельцам Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигаций при погашении (досрочном погашении) непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, выплата купонного дохода по Облигациям, а также приобретение Облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в случае принятия уполномоченным органом управления ОАО «АРИЖК» решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в порядке и в сроки, установленные эмиссионными документами;

Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» 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 2012-1» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» 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 АИЖК 2011-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А1/12" и класса "А2/12" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А1/12" и класса "А2/12" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»;

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1»;

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент ФОРА» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент ФОРА» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент ФОРА» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент ФОРА»;

Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» 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 2013-1» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» 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 АИЖК 2013-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А1" и класса "А2" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А1" и класса "А2" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1».

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А1/13" и класса "А2/13" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А1/13" и класса "А2/13" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»;

Эмитент заключил с ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» в объеме неисполненных ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»;

Эмитент заключил с ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» в объеме неисполненных ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»;

Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» ответственность по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» и ООО «ТМФ РУС», в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» 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 2014-1» ответственность по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, заключенному между ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» и ООО «РМА СЕРВИС», в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» 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 АИЖК 2014-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А1", класса "А2" и класса "А3" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А1", класса "А2" и класса "А3" ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1».

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1».

Эмитент заключил с ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент отвечает перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2» в объеме неисполненных ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2» обязательств по выплате остатка непогашенной номинальной стоимости, купонного дохода, а также процентов за несвоевременное исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса "А" ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2».

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 30.06.2014 по долгосрочным договорам, заключенным Эмитентом с Поставщиками закладных, получены предложения по рефинансированию ипотечных кредитов в период с июля по декабрь 2014 года на общую сумму 12,31 млрд рублей.

Эмитент реализует программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием. Программы разработаны с целью развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг. Условиями программ предусмотрено обязательство Эмитента по выкупу нерасмещенных рыночным инвесторам облигаций старшего транша с кредитным рейтингом не ниже инвестиционного уровня или имеющих поручительство Эмитента, позволяющим им войти в Ломбардный список ЦБ РФ. Обязательство возникает после заключения соответствующего договора. На накопление ипотечного покрытия и завершение сделки секьюритизации Эмитент готов предоставить промежуточное финансирование (целевые займы). По состоянию на 30.06.2014 объем

заключенных и неисполненных контрактов на выкуп старших траншей по облигациям с ипотечным покрытием составил 35,1337,93 млрд рублей, с исполнением в период с сентября 2014 года по сентябрь 2015 года.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

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

Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с Поставщиками закладных с целью формирования среднесрочного плана выкупа закладных на предстоящий год или иной период времени.

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

В рамках данных соглашений Эмитент сталкивается со следующими рисками: кредитным риском в части возможного дефолта контрагента, с риском непоставки закладных в объеме и сроки, предусмотренные договором купли-продажи, а также кредитным риском на покупаемый у контрагента ипотечный актив (закладные). Эмитентом разработана система внутренних рейтингов контрагентов, которая позволяет более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов как на момент аккредитации, так и в последующем, при взаимодействии с контрагентом. Для минимизации кредитного риска приобретаемого актива Эмитент на основе исторических данных по качеству поставок того или иного контрагента (в т.ч. уровень просроченной задолженности по поставленным закладным), а также иных показателей работы контрагента, устанавливает максимальный лимит по договору купли-продажи закладных на контрагента, а также устанавливает дифференцированные условия выкупа закладных в зависимости от рейтинга контрагента.

Возможный риск непоставки закладных Эмитент минимизирует путем наличия широкой географической диверсификации, большим числом постоянных контрагентов по договорам купли-продажи закладных и осуществления постоянного мониторинга текущего исполнения по заключенным договорам с возможностью перераспределения объемов между контрагентами или привлечения новых партнеров. Кроме того, в случае непоставки установленного договором минимального объема закладных, предусмотрено право Эмитента взыскать штрафные санкции, снижающие вероятные убытки Эмитента.

В целях оптимизации процедур взаимодействия Эмитента с юридическими лицами, осуществляющими передачу Эмитенту прав по закладным на основании ранее заключенных договоров купли-продажи закладных, с 01.07.2014 вступают в действие «Правила купли-продажи закладных» (далее – Правила). Правила заменяют существующий комплект соглашений «Соглашение о сотрудничестве с поставщиком + Договор купли-продажи закладных», заключаемых по каждому продукту Эмитента в отдельности, и будут едиными для всех продуктов Эмитента. Правила детально описывают порядок взаимодействия сторон в процессе купли-продажи закладных и делают процедуры рефинансирования более прозрачными для партнеров Эмитента (в том числе потенциальных). Правила содержат универсальные (общие для всех продуктов) положения договора купли-продажи закладных, что существенно сокращает форму последнего и будут являться неотъемлемой частью заключаемых на их основе договоров купли-продажи закладных. С вводом Правил отпадает необходимость в подписании двустороннего соглашения о сотрудничестве по каждому из ипотечных продуктов Эмитента, а также в подписании дополнительных соглашений к нему при изменении изложенных в Правилах процедур рефинансирования. При этом в случае несогласия с односторонним изменением Правил у поставщика есть возможность изменить лимиты выкупа закладных либо исполнить обязательства в соответствии с действующим порядком до момента вступления изменений в силу. Предлагаемый алгоритм взаимодействия снизит операционные расходы сторон на проведение договорной работы в рамках процессов купли-продажи закладных и частично упростит процедуры контрагентов.

Программа по приобретению облигаций с ипотечным покрытием реализуется с целью развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг. Условиями

программы предусмотрено обязательство Эмитента по выкупу неразмещенных рыночным инвесторам облигаций старшего транша. Исполнение указанных договоров осуществляется Эмитентом в рамках уставной деятельности и не несет негативных последствий для финансового состояния Эмитента.

Контрагентами Эмитента по данным договорам выступают оригинаторы (кредитные и некредитные организации, специализирующиеся на выдаче ипотечных кредитов), организаторы (профессиональные участники рынка ценных бумаг, оказывающие услуги по организации выпуска), а также специально созданные юридические компании, являющиеся эмитентами выпусков (при наличии).

Учитывая долгосрочный характер принятых обязательств по выкупу старших траншей ипотечных облигаций по фиксированной ставке в будущем (на срок до 1,5 - 2 лет) Эмитент подвержен следующим рискам:

Риск изменения процентных ставок. В целях его снижения Эмитентом используется модель ценообразования, предусматривающая выплату комиссии, размер которой позволяет компенсировать процентный риск при росте рыночных ставок.

Риск ликвидности. В целях снижения данного риска Эмитент имеет значительный объем открытых кредитных линий, лимитов по сделкам РЕПО и ведет учет внебалансовых обязательств, взвешенных по вероятности исполнения, при управлении риском ликвидности.

Риск возникновения вероятных убытков, связанных с неисполнением обязательств по возврату целевых займов. Данный риск минимизируется установкой лимитов кредитного риска и мониторингом финансового состояния получателя займа или наличием залогового обеспечения. Эмитент осуществляет контроль за целевым использованием средств займа и накоплением будущего ипотечного покрытия.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Причиной, по которой данные соглашения (договоры, контракты) не отражены на балансе Эмитента, является то, что они представляют собой соглашения между Эмитентом и региональными операторами (сервисными агентами), банками - первичными кредиторами (поставщиками закладных), а также организаторами сделок и оригинаторами ипотечных кредитов на будущую поставку закладных/приобретение облигаций с ипотечным покрытием и содержат информацию о предельном объеме предполагаемых к поставке закладных/ипотечных ценных бумаг.

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

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.

2.4.1. 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 закладной

В соответствии с учредительными документами основной уставной деятельностью Эмитента является рефинансирование выданных ипотечных кредитов (выкуп закладных), основной отраслевой риск для Эмитента связан с неспособностью или нежеланием заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Дефолт закладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране).

По данным Росстата, уровень безработицы в России продолжает оставаться на низком уровне: в мае 2014 года значение показателя составило 4,9%, что на 0,3 п.п. ниже уровня соответствующего периода прошлого года и на 0,6 п.п. уровня I квартала 2014 года. Такой уровень безработицы, по оценкам Эмитента, не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства.

Кроме того, в 2014 году продолжился рост реальной начисленной заработной платы, составивший за 5 месяцев +4,3% по сравнению с соответствующим периодом 2013 года (в 2013 году в целом рост составил +5,6%). Темпы роста реальных располагаемых денежных доходов в 2014 году замедляются (по итогам 5 месяцев - +0,2% по сравнению с соответствующим периодом 2013 г., а в целом за 2013 год - +4,6%), но пока еще позволяют домохозяйствам сохранять сложившийся уровень потребления.

В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск резкого снижения реальных доходов населения как умеренный. Однако в среднесрочной перспективе вероятность реализации риска будет зависеть от влияния внешних факторов на экономику России, спроса на российский сырьевой экспорт, уровня инфляции и темпов роста экономики.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в т.ч. увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам помимо ипотеки. По данным Банка России продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов: доля ссуд (кроме ипотечных) с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 1.06.2014 составила 7,1% по сравнению с 5,8% на 1.01.2014 г.. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель с 2013 г. сохраняется на уровне 2 – 2,2%.

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

Портфель закладных и стабилизационных займов по состоянию на 30.06.2014 года выглядит следующим образом:

	Общая сумма остатка основного долга, тыс. руб.	в том числе с просрочкой аннуитетного платежа							
		от 30 до 90 дней		от 90 до 180 дней		свыше 180 дней		итого свыше 30 дней	
		тыс. руб.	в % от общей суммы остатка основного долга	тыс. руб.	в % от общей суммы остатка основного долга	тыс. руб.	в % от общей суммы остатка основного долга	тыс. руб.	в % от общей суммы остатка основного долга
Закладные, находящиеся на сопровождении ОАО «АИЖК» ¹	212 679 226	2 703 720	1.27	1 409 335	0.66	5 097 525	2.40	9 210 579	4.33
Закладные, рефинансированные у ОАО «АФЖС» ²	907 041	68 826	7.59	81 074	8.94	170 830	18.83	320 730	35.36
Стабилизационные займы, рефинансированные у ОАО «АФЖС» ³	1 070 296	104 690	9.78	55 913	5.22	187 069	17.48	347 671	32.48
Итого	214 656 563	2 877 236	1.34	1 546 321	0.72	5 455 423	2.54	9 878 980	4.60

¹Информация по закладным, находящимся на сопровождении ОАО «АИЖК», с учетом закладных, находящихся на балансе и проданных в рамках выпусков облигаций с ипотечным покрытием, по состоянию на 30.06.2014 представлена по продуктам «Стандарт»,

«Новостройка», «Военная ипотека», «Материнский капитал», «Молодые учителя», «Переменная ставка», «Молодые учёные», «Переезд». Указанный портфель закладных не включает закладные, проданные в ОАО «АФЖС».

²Информация по закладным, находящимся на сопровождении ОАО «АИЖК», и рефинансированным у ОАО «АФЖС» (ранее ОАО «АРИЖК») по программам поддержки заемщикам: второй уровень поддержки; закладные ОАО «АИЖК», принятые для реструктуризации; продукту «Активная реструктуризация». Указанный портфель закладных не включает закладные, оставшиеся на сопровождении у ОАО «АФЖС».

³Информация по стабилизационным займам, находящимся на сопровождении ОАО «АИЖК», и рефинансированным у ОАО «АФЖС» (ранее ОАО «АРИЖК») по программе первого уровня поддержки заемщиков. Указанный портфель займов не включает займы, оставшиеся на сопровождении у ОАО «АФЖС».

Во втором полугодии 2013 года и в первом полугодии 2014 года были проведены сделки по выкупу у дочерней компании ОАО «АФЖС» (ранее ОАО «АРИЖК») портфеля закладных и стабилизационных займов. Ранее часть закладных была продана ОАО «АИЖК» в ОАО «АФЖС» с целью проведения работ по восстановлению заемщиками своей платежеспособности, другая часть была выкуплена дочерней компанией у иных банков.

Используемый алгоритм расчёта уровня просроченной задолженности применяется при формировании данных для консолидированной отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). 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» Эмитент 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 Эмитент 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 в портфеле закладных в 2009-2014 годах Эмитент ужесточил условия выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов/займов:

- в апреле 2013 года на основе стандартного ипотечного продукта Эмитентом был разработан продукт «Индивидуальный жилой дом», имеющий дополнительную надбавку к процентной ставке, более низкий уровень максимального коэффициента К/З, а также дополнительные требования к составу заемщиков и залогодателей. Правом реализации заемщикам данного продукта обладают поставщики, удовлетворяющие требованиям Индивидуальных условий рефинансирования, утвержденных Комитетом по рискам. Все эти меры направлены на снижение повышенных рисков по продукту, связанных с более высокой вероятностью дефолта, а также более низкой ликвидностью жилых домов по сравнению с квартирами;*
- в целях ограничения кредитного риска, приходящегося на одну закладную, Эмитент устанавливает максимальные значения сумм кредитов/займов, дифференцированные для разных типов продуктов в зависимости от коэффициента К/З и региона расположения предмета ипотеки. Максимальные суммы пересматриваются на периодической основе. С 01.01.2013 для вновь выдаваемых кредитов/займов у Эмитента действуют новые значения максимальных сумм;*
- в мае 2013 года Эмитентом были пересмотрены значения процентных ставок по основным продуктам. Согласно новой таблице ставок Эмитент осуществляет выкуп закладных с коэффициентом К/З выше 70% по всем своим основным программам только при условии наличия ипотечного страхования ответственности заемщика либо страхования финансового риска кредитора. Исключение составляют закладные, выданные в рамках следующих программ:*
 - «Военная ипотека» (максимальное значение К/З при приобретении квартиры на вторичном рынке может достигать 80% с 06.05.2013),*
 - «Новостройка» (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка) (максимальное значение коэффициента К/З при залоге квартиры, приобретенной в еще строящемся или построенном не ранее 2007 года многоквартирном доме, может достигать 80%),*
 - «Материнский капитал» (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка) (максимальное значение коэффициента К/З при залоге квартиры, приобретенной в еще строящемся или построенном не ранее 2007 года многоквартирном доме, может достигать 80%),*
 - «Малоэтажное жилье» до 04.12.2013 (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка) (максимальное значение коэффициента К/З может достигать 80%, если предметом ипотеки*

выступают объекты, расположенные на территории комплексной малоэтажной застройки, в отношении которых выполняются требования программы «Новостройка» (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка));

- с 01.01.2014 по продукту «Военная ипотека»:

- по предложению ФГКУ «Росвоенипотека» изменен порядок внесения первоначального взноса заемщика – участника НИС за счет имеющихся на момент выдачи ипотечного кредита/займа средств ЦЖЗ;

- максимальные суммы кредитов/займов (по состоянию на дату выдачи в абсолютном выражении) установлены Эмитентом в зависимости от срока, на который может быть предоставлен кредит/заем по договору ЦЖЗ, и вида объекта недвижимости, приобретаемого заемщиком – участником НИС;

- изменен порядок расчета процентной ставки. В течение первых трех лет жизни кредита/займа процентная ставка устанавливается в соответствии с решением Агентства. Начиная с четвертого года кредитования процентная ставка является агрегированным показателем, состоящим из индексируемой части и маржи, и ежегодно пересчитывается.

с 01.01.2014 по продукту «Молодые ученые» изменен порядок расчета процентной ставки;

- с 03.02.2014 введена в действие разработанная Эмитентом «Методика оценки кредитоспособности заемщика», которая рекомендуется к применению при проведении первичным кредитором/займодавцем процедур андеррайтинга заемщика; до конца 2014 года планируется указанную методику сделать обязательной.

Эмитентом в марте 2012 года были введены дополнительные проверки достоверности данных, содержащихся в кредитных делах выкупаемых закладных. Для проведения проверок используются базы данных, созданные на основе проведенного анализа сопровождаемого Эмитентом портфеля, открытые источники информации. Также организовано взаимодействие с Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр), Национальным бюро кредитных историй, в рамках проверки информации о зарегистрированных правах на недвижимость и информации по заемщикам. Разработана и утверждена 04.04.2012 Правлением Эмитента Политика по управлению риском потерь от недостоверной информации в кредитных делах и/или недобросовестных действий участников ипотечной сделки. Разработаны и внедрены в работу ряд регламентов и инструкций, определяющих порядок проведения проверок, процедур мероприятий и раскрытия информации, связанных с выявлением недостоверных данных;

Разработана и утверждена методика рейтингования поставщиков, а также индивидуальные условия рефинансирования, которые применяются к сделкам рефинансирования в 2013 году. Существенное влияние на рейтинг будет оказывать качество поставляемых закладных и особенно выявление признаков недостоверности данных.

Для повышения мотивации по соблюдению заемщиками графика платежей, а также в целях привлечения в портфель активов более высокого качества в 4 квартале 2013 года были утверждены дополнительные вычеты из процентной ставки по продукту «Кредит/заем на погашение ранее предоставленного кредита/займа» (КПК). Дополнительный вычет действует для кредитных договоров / договоров займа, заключенных с 01.01.2014 и применяется только в том случае, если предшествующий кредит на дату предоставления КПК одновременно удовлетворяет двум условиям: срок жизни кредита/займа не менее 18 месяцев и за последние 12 месяцев по кредиту/займу не допущено ни одной просрочки, в том числе сроком до 30 дней.

В целях повышения финансовой устойчивости Эмитент оценивает размер ожидаемых и непредвиденных убытков в результате дефолтов закладных, формируя резервы на покрытие возможных убытков. При формировании резервов Эмитент 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 поставщиками закладных.

Эмитент в целях нивелирования данного риска в течение 2-х лет осуществил переход на систему сопровождения, при которой аннуитетные платежи заемщиков поступают напрямую на расчетные счета Эмитента, минуя счета региональных операторов и сервисных агентов. Аккумуляция платежей заемщиков происходит на счетах банков, удовлетворяющих установленным Эмитентом

критериям. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета Эмитента происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы. Вместе с тем, Эмитент 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, Эмитентом 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.

Другой важный вид риска контрагентов касается возможного неисполнения кредитными организациями обязательств по возврату денежных средств, предоставленных в рамках Программы по стимулированию предоставления кредитов на цели строительства и приобретения жилья (далее - Программа Стимул). В рамках данной программы Эмитент предоставляет займы дочерней компании ОАО «АФЖС», которая с июля 2013 года предоставляет кредитным организациям на залоговой и беззалоговой основе денежные средства на срок не более 3-х лет. Займы, выданные ОАО «АИЖК» напрямую кредитным организациям до июля 2013 года, останутся на балансе ОАО «АИЖК». Для управления кредитным риском Эмитент использует собственные методики для определения внутреннего рейтинга, расчета лимита кредитного риска и определения срока и условий предоставления займов. Эмитент осуществляет мониторинг финансового состояния кредитных организаций – участников Программы Стимул по указанным выше методикам в целях минимизации риска контрагента по Программе Стимул, дополнительно на ежемесячной основе осуществляется мониторинг обязательных ковенант, отраженных в договоре займа. В случае ухудшения финансового состояния и наличия негативных факторов, способных повлиять на деятельность кредитных организаций – участников Программы Стимул, а также при несоблюдении ковенант возможно расторжение договора либо изменение условий предоставления займа.

С целью усовершенствования условий и механизмов приобретения облигаций с ипотечным покрытием, направленных на развитие российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг, Эмитентом запущена программа, которая определяет условия реализации, основные принципы и механизмы приобретения облигаций с ипотечным покрытием, требования к участникам программы, порядку их взаимодействия. Данной программой предусмотрено промежуточное финансирование, которое может быть предоставлено на цели накопления пула ипотечных кредитов (выданных или приобретенных в течение промежуточного финансирования).

Основные риски по данной программе:

- ✓ Невозврат займов контрагентами;
- ✓ Риск раннего дефолта закладных, находящихся в обеспечении, в результате некачественного андеррайтинга.

Эффективными инструментами управления риском контрагентов по данной программе являются: установление лимитов по объемам и срокам предоставляемых средств в зависимости от кредитоспособности контрагентов; установление периодичности мониторинга финансового положения контрагентов; оценка процедур андеррайтинга.

Кредитный риск по портфелю ИЦБ оценивается как очень низкий, т.к. осуществляется выкуп старшего транша, исполнение обязательств по которому предусматривается в первую очередь и имеющего рейтинг инвестиционного уровня или поручительство ОАО «АИЖК», а также имеется обеспечение в виде ипотечного покрытия. Выкупаемые Эмитентом ИЦБ предусматривают наличие залога недвижимого жилого имущества, которые оформлены закладной.

Необходимо отметить, что еще одним важным риском для Эмитента является риск неисполнения обязательств контрагентами при размещении временно свободных денежных средств на депозиты. В рамках управления кредитным риском на банки – контрагенты предусмотрены разграничения срока действия лимитов и объемы перечислений в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга, присвоенного банку – контрагенту. Дополнительно в рамках управления кредитным риском, при размещении денежных средств Эмитента на депозиты предусмотрено право о досрочном истребовании.

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.

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 Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным.

С 2011 года, по данным Росстата, в России наблюдается тенденция роста цен на жилье темпами, близкими к инфляции. По итогам I квартала 2014 года в среднем цены на жилье выросли на 104,4% (по отношению к соответствующему периоду прошлого года), а инфляция за этот период составила 106,4%.

Во многом, такого баланса удалось достичь благодаря активному развитию финансовых инструментов на рынке жилищного строительства, который абсорбировал дополнительный спрос населения. Рост ипотечного рынка стал одним из основных драйверов жилищного строительства.

Почувствовав, что банки возобновили кредитование строительной отрасли и покупателей жилья, застройщики активизировали свою деятельность. Так, в I квартале 2014 года было построено 178 тыс. квартир общей площадью 13,6 млн кв. метров (+41,2% и +31,0% к соответствующему периоду предыдущего года). Ввод индустриального жилья составил 130,4 тыс. квартир общей площадью 7,2 млн кв. м (+50,9% и +41,2% соответственно к уровню I квартала 2013 года).

О хорошем состоянии рынка жилищного строительства помимо рассмотренных выше показателей свидетельствует и ускорение темпов роста количества зарегистрированных договоров долевого участия граждан в строительстве жилья – +71,6% по сравнению с I кварталом 2013 года.

По итогам I квартала 2014 года снижение цен на жилье (по сравнению с I кварталом 2013 года) отмечалось на первичном рынке жилья в 5 регионах и в 7 регионах на вторичном рынке в размере до 5%.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируется коэффициентом К/З, т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 30.06.2014 средневзвешенное значение коэффициента кредита к залому на момент выдачи кредита по сопровождаемому портфелю закладных составляет 65%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

Эмитент 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 в большинстве регионов Российской Федерации наблюдается стабилизация цен на недвижимость.

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 регулярно проводит переоценку текущего К/З по портфелю Эмитента 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 Эмитентом оценивается на уровне ниже среднего.

В целях снижения возможного убытка Эмитента, который может возникнуть в результате дефолта заемщика и недостаточности денежных средств от продажи заложенной недвижимости, Эмитент осуществляет выкуп закладных по основным ипотечным продуктам с коэффициентом К/З выше 70% только при наличии ипотечного страхования - страхования ответственности заемщика или страхования финансового риска кредитора. Основной целью ипотечного страхования является покрытие рисков, вызванных такими факторами, как: неспособность и/или нежелание заемщика возратить долг (дефолт), падение рыночной стоимости предмета ипотеки в случае его реализации, общий кризис рынка недвижимости, местные/региональные спады.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.4.2. 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.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Уровень странового риска Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

В настоящее время, по мнению Эмитента, основными становыми рисками, способными оказать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента, являются следующие:

- замедление экономического роста и переход экономики в рецессию, что окажет негативное влияние на потребительский спрос и возможность населения обслуживать свои обязательства. По итогам I квартала 2014 г. по данным Росстата темпы роста российской экономики составили 100,9% (к соответствующему периоду прошлого года), а по предварительным оценкам Минэкономразвития России за 5 месяцев 2014 года - 101,1% (к соответствующему периоду прошлого года). Эти показатели являются наихудшими с 2010 года. Основным драйвером экономического роста продолжает оставаться потребительский спрос, поддерживаемый ростом зарплат (преимущественно в бюджетном секторе) и сохранением низкого уровня безработицы. Однако и его положительное влияние замедляется, поскольку снижение темпов роста реальной заработной платы и кредитования физических лиц оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность. Кроме того, появились признаки снижения инвестиционной активности предприятий (за 5 месяцев объемы инвестиций в основной капитал, по оценке Минэкономразвития России, находились на прошлогоднем уровне) и значимого ухудшения качества долга предприятий: среднемесячные темпы прироста просроченной задолженности по итогам I квартала 2014 года составили 2,4%, в то время как в 2013 году они были равны 0.*
- ужесточение кредитно-денежной политики и снижение устойчивости банковского сектора, что негативно скажется на условиях ипотечного кредитования и темпах его роста. В целях борьбы с оттоком капитала и ослаблением курса национальной валюты Банк России повысил ключевую ставку на 2 п.п. «Закрытие» внешних долговых рынков и снижение «избыточной ликвидности» (отношение средств на срочных депозитах в Банке России к денежным остаткам в кассах, на корреспондентских счетах и срочных депозитах в Банке России снизилось до 7,5% в среднем за январь-апрель 2014 г.), снижение прибыли предприятий (сальдированный финансовый результат предприятий всех видов экономической деятельности снизился в I квартале 2014 года на 18% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года) и ограничение возможности банков по наращиванию кредитных портфелей (на конец мая 2014 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, снизилось до 12,9%, что является минимальным значением с 2005 года) увеличивают риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и сокращения спроса на кредиты со стороны населения.*
- введение экономических санкций и международных исков в отношении банков и компаний, ограничения во внешней торговле.*

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент осуществляет регулярный мониторинг и оценку основных рисков, и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

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.

В настоящее время Эмитент оценивает риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность (в Российской Федерации), как незначительные.

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.

Россия состоит из регионов с различным национальным составом, уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов.

Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

В случае возникновения региональных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Однако Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, поскольку указанные риски находятся вне контроля Эмитента. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие. Параметры проводимых Эмитентом мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям. Регион характеризуется хорошим транспортным сообщением. Основой региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения.

В целях снижения региональных рисков Эмитент осуществляет диверсификацию своей деятельности, а так же разработал методик по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализу оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

2.4.3. 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 ликвидности

Риск ликвидности реализуется в ситуации, когда Эмитент не в состоянии в требуемом объеме выполнить свои обязательства.

Основной причиной возникновения риска ликвидности является дисбаланс входящих и исходящих денежных потоков.

Помимо текущих обязательств у Эмитента имеется ряд условных обязательств (в т.ч. опционов), исполнение которых увеличивает нагрузку на платежную позицию и может привести к потребности в дополнительной ликвидности. Специфика деятельности Эмитента состоит в том, что спрос на реализацию оферт Эмитента будет максимальным в условиях негативной рыночной конъюнктуры.

Имеющийся в настоящее время объем высоколиквидных активов обеспечивает безусловное исполнение обязательств Эмитента, таким образом, риск потери ликвидности несущественен и контролируется.

Для мониторинга состояния ликвидности Эмитент применяет двухуровневую систему показателей ликвидности, расчет которых осуществляется ежеквартально:

Показатель первичной ликвидности - характеризует способность Эмитента исполнить свои безусловные обязательства за счет ожидаемых денежных поступлений от основной деятельности, т.е. от существующего портфеля ипотечных и финансовых активов, за вычетом операционных расходов;
Показатель вторичной ликвидности - характеризует способность Эмитента исполнить свои обязательства с учетом финансирования будущего бизнеса (выкупа закладных и ипотечных ценных бумаг).

Для каждого из приведенных показателей установлены нижние границы в рамках диапазонов срочности, которые сравниваются с полученными фактическими значениями.

По итогам 1 квартал 2014 года прогнозные показатели первичной и вторичной ликвидности характеризуют высокую способность Эмитента выполнять свои обязательства. Сроки подготовки настоящего Ежеквартального отчета не позволяют привести данные по состоянию на 30.06.2014.

Для управления риском ликвидности Эмитентом осуществляется комплекс мероприятий:
поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования, состоящей из облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи закладных, операций по секьюритизации;
финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
поддержание портфеля высоколиквидных активов;
моделирование показателей ликвидности для различных сценариев развития макроэкономической ситуации и соблюдение установленных индикативных границ показателей первичной и вторичной ликвидности;
еженедельный мониторинг текущих поступлений и обязательств, недопущение снижения коэффициента текущей ликвидности ниже 1 на ближайшие 6 месяцев;
формирование фонда погашения обязательств Эмитента за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

2. Риск процентных ставок.

Эмитент осуществляет свою основную деятельность по рефинансированию закладных на основе среднесрочных договоров (на срок от 1 до 2 лет), в которых фиксируются основные параметры ипотечного кредита, включая процентную ставку. Процентный риск возникает, когда при изменении уровня рыночных процентных ставок изменяются потоки процентных платежей по активам и обязательствам. Таким образом, объектом управления процентным риском является величина чистого процентного дохода Эмитента. В условиях роста рыночных процентных ставок Эмитент может столкнуться с увеличением объемов исполнения внебалансовых обязательств, учитывая, что значительная часть этих обязательств носит характер длительных оферт с фиксированными процентными ставками, что может оказать дополнительное негативное влияние на чистый процентный доход.

Для снижения процентного риска Эмитент в настоящее время включает во все договоры купли-продажи закладных, за исключением договоров опционов, условие о возможности одностороннего пересмотра величины процентной ставки по рефинансируемым ипотечным кредитам в течение срока действия договора, которая распространяется на ипотечные кредиты, выданные спустя определенное время после даты пересмотра.

Наличие продуктов с переменной процентной ставкой является еще одним средством по управлению процентным риском, позволяя разделить процентный риск между кредитором и заемщиком. Начиная с 03.09.2012, в целях снижения процентного риска Эмитент унифицировал систему ценообразования ипотечных кредитов с фиксированными и плавающими процентными ставками по основным продуктам - «Стандарт», «Малоэтажное жилье», «Индивидуальный жилой дом» и «Материнский капитал», введя комбинированную процентную ставку, в результате которой заемщик при получении кредита осуществляет выбор не между фиксированной и плавающей ставкой, а выбор первоначального периода фиксации процентной ставки, рассчитываемой в дальнейшем как сумма базовой части ставки и маржи. При этом у заемщика осталась, как и ранее, возможность фиксировать процентную ставку и на весь срок кредитования. При необходимости, Эмитент может хеджировать процентный риск производными инструментами на короткие периоды.

Ценообразование продуктовой линейки Эмитента осуществляется согласно методике, учитывающей влияние на уровень процентных ставок текущей стоимости привлечения Эмитентом денежных средств, параметров кредита, операционных расходов, налогов, единовременных комиссий, расходов на

взыскание, а также основных макроэкономических факторов. Для сохранения прибыльности вложения в ипотечные активы Эмитент проводит на регулярной основе оценку актуальности как самой модели ценообразования, так и всех используемых в расчете параметров.

Результатом снижения рыночных процентных ставок является увеличение скорости досрочного погашения кредитов по закладным, что соответственно приводит к снижению входящего процентного потока и чистого процентного дохода. Для определения скорости досрочного погашения используется коэффициент CPR (Conditional Prepayment Rate), который представляет собой отношение величины досрочного погашения к величине остатка основного долга, уменьшенного на плановое погашение долга в годовом выражении. В июне 2014 года значение CPR по всему портфелю кредитных продуктов составило – 8,5%.

Для определения скорости досрочного погашения Эмитентом разработана модель досрочного погашения, реализованная на статистических данных поведения портфеля ипотечных кредитов Эмитента и учитывающая комбинацию нескольких факторов, в частности в модели учтены основные параметры кредита и набор макроэкономических факторов.

При определении параметров привлекаемых облигационных займов Эмитент учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов и уровень дефолтов, что позволяет структурировать выпуски и снизить влияние процентного риска. Выпуск облигаций с разными сроками погашения, а также использование встроенного механизма оферт позволяет эффективно управлять процентным риском.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг Эмитент реализует программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием. Условиями программ предусмотрено обязательство Эмитента по выкупу неразмещенных рыночным инвесторам облигаций старшего транша. С целью снижения процентного риска Эмитентом была разработана модель ценообразования, согласно которой размер комиссий, взимаемых Эмитентом с участников программ, позволяет компенсировать процентный риск при росте рыночных ставок на ипотечные активы.

В настоящее время Эмитентом реализуются программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием:

Программа №1, Программа №2 и Программа №3 завершены.

В целях перехода Эмитента на регулярное контрактирование объемов покупки ипотечных ценных бумаг третьих лиц, Правлением Эмитента утверждена Программа по приобретению облигаций с ипотечным покрытием (базовые условия) (с 04.07.2013 в новой редакции), описывающая постоянно действующие стандартные принципы и механизмы покупки Эмитентом ипотечных облигаций участников рынка, эмитентам (выпускам) которых должен быть присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале не ниже уровня «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's), либо уровень «Baa3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) как минимум одним из перечисленных агентств, либо исполнение обязательств по ним должно быть обеспечено солидарным поручительством Эмитента. О конкретных условиях ценообразования, объемах и сроках контрактирования Эмитент информирует участников ипотечного рынка путем размещения информации на официальном сайте Эмитента. В декабре 2012 года на сайте размещены Условия контрактирования 1-2013, в сентябре 2013 года - Условия контрактирования 2-2013. В декабре 2013 года утверждены и размещены на сайте Условия контрактирования 1-2014.

3. Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов валют. Однако, валютный риск может возникнуть у Эмитента 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 Эмитента как операционные доходы и чистая прибыль.

Основные ипотечные продукты Эмитента привязаны к значению уровня инфляции. С целью хеджирования риска существенного изменения процентной ставки вследствие изменения уровня инфляции Эмитент установил максимальное/минимальное значение процентной ставки. Если величина годовой процентной ставки окажется ниже/выше указанных значений, то на расчетный год ставка устанавливается в размере минимального/максимального значения.

Базовым индексом, используемым для расчета процентной ставки по продукту «Военная ипотека» в 2013 году, являлась ставка рефинансирования Банка России. Совет директоров Банка России 13.09.2013 принял решение об использовании ключевой ставки в качестве основного индикатора направленности денежно-кредитной политики. На 13.09.2013г. ее размер составлял 5,5% годовых, с 03.03.2014 Банк России повысил значение ключевой ставки до 7,0%. К 1 января 2016 года Банк России намерен скорректировать ставку рефинансирования до уровня ключевой ставки. В связи с этим, в целях обеспечения рентабельности ипотечного кредитного продукта «Военная ипотека», в 4 квартале 2013 года было принято решение об изменении базового индекса, используемого для расчета процентной ставки. С 01.01.2014 для кредитов/займов, выдаваемых по программе «Военная ипотека» в качестве базы для расчета процентной ставки используется не ставка рефинансирования, а MosPrime6M – ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на межбанковском денежном рынке на срок 6 мес. При этом Эмитент оставил ограничения на максимальное и минимальное значение процентной ставки в случае, если расчетное значение окажется выше/ниже указанных значений.

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

Для формирования общей бизнес-модели значение критического уровня инфляции Эмитентом не рассчитывается в связи с незначительностью влияния значения инфляции на бизнес-процессы и наличием положительной взаимосвязи между динамикой процентных ставок и уровнем инфляции при наличии у Эмитента комплекса реализованных мер по контролю процентного риска.

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.

2.4.4. 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.

При осуществлении деятельности Агентство строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования деятельности Агентства, законодательства о налогах и финансах, проводится правовая экспертиза соответствия внутренних нормативных документов и заключаемых Агентством договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам, проводится регулярное изучение судебной практики.

Существенным правовым риском, связанным с реализацией залогодержателем права на обращение взыскания является несовершенство судебной практики по вопросу законности уступки банком прав требования по предоставленному гражданину кредиту некредитной организацией. Выводы о незаконности уступки банком прав требования по предоставленному гражданину кредиту некредитной организации без согласия должника сделаны в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17. Учитывая тот факт, что принятое решение имеет обратную силу, у Эмитента возникает риск признания недействительной сделки по продаже закладной в случае, если первым

владельцем такой закладной являлась кредитная организация и право на уступку прямо не предусмотрено кредитным договором при его заключении. Впоследствии Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ от 12.11.2013 при рассмотрении дела № 55-КГ13-8 ранее выраженная Верховным Судом РФ позиция скорректирована, в частности, установлено, что факт выдачи закладной свидетельствует о согласии обязанных по закладной лиц на передачу первоначальным кредитором и залогодержателем прав на закладную любому лицу. Указанная позиция закреплена в федеральном законе от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», которым внесены изменения в Закон об ипотеке, закрепившие право законного владельца закладной передавать права на такую закладную любым третьим лицам. Указанные изменения вступят в законную силу с 01.07.2014.

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

Одним из правовых рисков в деятельности Агентства является риск, связанный с несовершенством законодательной регламентации процедур обращения взыскания на предмет ипотеки. Действующим законодательством (ст. 349 ГК РФ, ст. 55 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)») установлен запрет на обращение взыскания на принадлежащие физическим лицам заложенные жилые помещения во внесудебном порядке. Принудительная реализация принадлежащих на праве собственности физическим лицам жилых помещений может быть осуществлена на основании вступившего в законную силу решения суда путем продажи данного помещения с публичных торгов. Принудительная реализация заложенных жилых помещений, принадлежащих на праве собственности физическим лицам, без проведения торгов в форме открытого конкурса или аукциона также не допускается (ст. 78 Закона об ипотеке).

Федеральным законом от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» внесены изменения в действующий порядок обращения взыскания на заложенные жилые помещения, принадлежащие на праве собственности физическим лицам, вступающие в силу с 01.07.2014. Указанными изменениями применение общего запрета на внесудебный порядок обращения взыскания на жилые помещения ограничено случаями, когда такое жилое помещение является единственным для гражданина.

В используемой Агентством клиентской документации учтены выводы Высшего арбитражного суда РФ, сделанные в Информационном письме № 146, в котором дана оценка условиям кредитных договоров, заключаемых с гражданами:

- правомерными ВАС РФ признал следующие условия кредитных договоров: условие о праве банка потребовать досрочного погашения кредита при нарушении обязательств по возврату очередной части кредита; условие о взимании процентов за пользование просроченной частью кредита в удвоенном размере в качестве штрафной санкции; условие об установлении платы за пользование кредитом, состоящей из постоянной и переменной величин при установлении максимального порога процентной ставки; условие об обязанности заемщика-гражданина по осуществлению личного страхования при наличии у заемщика возможности заключения с тем же кредитором договора без данного условия; условие об ответственности заемщика за задержку зачисления на корреспондентский счет банка платежей в счет погашения кредита; условие об открытии заемщику текущего счета в банке-кредиторе для осуществления расчетов при отсутствии платы за обслуживание подобного счета; условие о праве банка без согласия должника уступить права по кредиту, в том числе не кредитной организации;
- неправомерными ВАС РФ признал следующие условия кредитных договоров: условие, устанавливающее прямо или косвенно сложные проценты; условие о праве банка потребовать досрочного возврата кредита в случае ухудшения финансового положения заемщика; условие о том, что кредитный договор не рассматривается сторонами в качестве договора присоединения; условие о рассмотрении споров по месту нахождения кредитора; условие об установлении штрафа за отказ заемщика от получения кредита; условие о запрете досрочного погашения кредита и установлении штрафа за досрочный возврат кредита; условие о праве банка в одностороннем порядке изменять тарифы за оказание банковских услуг; условие о взимании банком платы за предоставление справок о состоянии задолженности по кредиту; условие о том, что все издержки по погашению законной ипотеки несет заемщик.

Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» среди прочего внесены изменения в ряд законодательных актов, регулирующих порядок совершения сделок секьюритизации ипотечных активов. Указанные изменения

направлены на повышения надежности облигаций с ипотечным покрытием для инвесторов. В частности, исключено требование об уменьшении уставного капитала или ликвидации общества при уменьшении стоимости его чистых активов в соотношении с размером уставного капитала до установленных законом минимальных размеров. Также урегулирована процедура замены ипотечного агента в случае банкротства.

Кроме того, Федеральным законом от 21.12.2013 N 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусмотрено создание особых юридических лиц, основная цель и предмет деятельности которых – это приобретение денежных прав требования и эмиссия облигаций, исполнение по которым обеспечивается залогом таких прав требования – специализированные общества.

Одним из правовых рисков деятельности Эмитента является возможность реализации в отношении должников и/или залогодателей, являющихся индивидуальными предпринимателями, процедур банкротства. При реализации в отношении таких лиц процедур банкротства заложенное имущество подлежит включению в конкурсную массу и реализации в порядке, установленном законом. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» у залогового кредитора, принимающего участие в процедуре банкротства, существует риск возникновения убытков. Залоговый кредитор может не принимать участие в процедуре банкротства в качестве конкурсного кредитора в случаях, если обязательство должника перед таким кредитором не связано с осуществлением им предпринимательской деятельности. В данном случае реализация предмета залога в рамках процедур банкротства и удовлетворение за счет стоимости заложенного имущества требований кредиторов, не являющихся залогодержателями указанного имущества, не влечет прекращения залога, что требует предъявления залоговым кредитором требований к приобретателю такого имущества в ходе банкротства.

Стандартами Эмитента предусмотрено, что в целях создания и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории субъекта Российской Федерации либо отдельного муниципального образования Эмитент 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. Одним из правовых рисков, является отсутствие четкого законодательного регулирования порядка обеспечения прав граждан на жилище в случае обращения взыскания на принадлежащие им заложенные жилые помещения, в том числе за счет жилых помещений маневренного жилого фонда.

В связи со вступлением в действие с 01.07.2014 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Эмитентом во 2 квартале 2014 изменены приложения «Полная стоимость кредита» и «Полная стоимость займа» к типовой кредитной документации по ипотечным кредитным продуктам Агентства. Данные разделы содержат информацию только о платежах, взимание которых не противоречит требованиям действующего законодательства. При этом первоначальному кредитору (займодавцу) предоставлена возможность уточнять перечень платежей и их наименования с учетом применяемых первичным кредитором (займодавцем) тарифов и технологий кредитования при условии соблюдения им требований действующего законодательства РФ. При выявлении случаев несоблюдения законодательства (в частности, в части запрета взимания с заемщиков комиссий за выдачу кредита (займа)) Агентство будет инициировать меры о прекращении сотрудничества с последующим приостановлением выкупа закладных, по которым партнер Агентства является первичным кредитором (займодавцем) или поставщиком закладной, а также принимать решения в отношении иных участников инфраструктуры о введении соответствующих санкций. Для снижения риска предъявления претензий к партнерам Агентства и Агентству со стороны государственных контролирующих органов в Правила купли-продажи закладных ОАО «АИЖК» уже внесены дополнения, регламентирующие ответственность поставщиков за взимание первичными кредиторами и займодавцами незаконных комиссий с заемщиков при выдаче кредитов и займов по ипотечным продуктам Агентства. Правила доведены до сведения партнеров путем размещения на официальном сайте Агентства 31.07.2014 и будут обязательны для применения партнерами Агентства (в том числе первичными кредиторами, займодавцами и поставщиками закладных) с 05.10.2014.

Иные правовые риски, в том числе, связанные с изменением валютного регулирования; налогового законодательства; правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами,

нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования); а также изменения приоритетов Правительства Российской Федерации в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента, по мнению Эмитента, минимальны.

Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.4.5. 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 - Открытое акционерное общество «Агентство финансирования жилищного строительства» (до 16.07.2013 наименование ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов») и ОАО «Страховая компания АИЖК», информация о которых раскрыта в пункте 3.5. настоящего Ежеквартального отчета Эмитента.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Эмитент несет субсидиарную ответственность при банкротстве дочернего общества, наступившем 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 от основного общества возмещения убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного.

Риски Эмитента по обязательствам дочернего общества - Открытое акционерное общество «Агентство финансирования жилищного строительства» ограничены взносом в уставный капитал в размере 5 млрд рублей и предоставленным поручительством за исполнение ОАО «АФЖС» обязательств по неконвертируемым документарным купонным облигациям «АФЖС» на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 20 декабря 2030 года.

Риски Эмитента по обязательствам ОАО «Страховая компания АИЖК» ограничены взносом в уставный капитал в размере 1,5 млрд рублей. Кроме того, 26.06.2013 Эмитентом приобретены акции дополнительного выпуска ОАО «Страховая компания АИЖК» на общую сумму 1 499 450 000 рублей, отчет об итогах выпуска зарегистрирован 25.07.2013.

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 30.06.2014 года Эмитент осуществляет выкуп залдных в 80 субъектах Российской Федерации (по месту регистрации предмета ипотеки).

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:

налоговые риски.

В настоящее время в средствах массовой информации и деловых кругах обсуждаются инициативы, связанные с изменением налогового законодательства, затрагивающие деятельность Эмитента.

Планируемые изменения коснутся налога на недвижимость.

Планируется введение налога на недвижимость (объединяющего налог на имущество и земельный налог) на основе оценки объектов по рыночной стоимости. По данным открытых источников, введение налога на недвижимость планируется не ранее 2015 года. Для этого необходимо проведение массовой оценки недвижимости, определение налоговых ставок, льгот, правил расчета налоговой базы, принятие нормативных актов местными органами власти, регулирующих параметры и механизмы сбора налога на своих территориях.

Объекты недвижимости, принятые на баланс Эмитента, учитываются в составе товаров, предназначенных для продажи, так как в их отношении не выполняются требования п.4 раздела 1 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30.03.2001 №26н (с изменениями и дополнениями).

Необходимо отметить, что Эмитент ведет учет объектов недвижимого имущества по оценочной стоимости. Деятельность Эмитента направлена на регионы, где отсутствует широкое распространение инвестирования в недвижимое имущество, и, следовательно, не существует значительных расхождений между стоимостью, оцененной Бюро Технической Инвентаризации, и рыночной стоимостью недвижимости.

Указанные изменения в налоговое законодательство Российской Федерации приведут, в первую очередь, к увеличению размера налоговой нагрузки на собственников недвижимого имущества, имеющего высокую рыночную (оценочную) стоимость. Таким образом, можно ожидать снижение спроса на «инвестиционную» недвижимость, а также перераспределение спроса в сторону жилья эконом - класса.

Таким образом, Эмитент оценивает влияние планируемого изменения налогового законодательства в части налога на недвижимое имущество как незначительное. С учетом обсуждаемых сроков изменения законодательства Эмитент считает, что указанные риски не будут реализованы в ближайшей перспективе.

2.4.6. 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».**

Дата введения действующего наименования: **05.09.1997**

Сокращенное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование):

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК"**

Дата введения наименования: **05.09.1997**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Дата введения наименования: **27.11.2012**

В уставе эмитента зарегистрировано несколько сокращенных фирменных наименований

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

Сведения о регистрации фирменного наименования Эмитента в качестве товарного знака или знака обслуживания (для некоммерческой организации – наименования): **Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.**

Все предшествующие наименования Эмитента в течение времени его существования: **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.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.1.4. Контактная информация.

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

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69

Адрес для направления корреспонденции

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69

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; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263**

Наименование специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента: **Работа с акционерами проводится департаментом корпоративного управления службы стратегического планирования и корпоративного управления, работа с инвесторами проводится департаментом финансов дивизиона «АИЖК Капитал» Эмитента.**

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

Телефон: **(+7-495) 775-47-40**

Факс: **(+7-495) 775-47-41**

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

Адрес страницы в сети Интернет: **www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263**

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.

Основное отраслевое направление деятельности эмитента согласно ОКВЭД: **65.23**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

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

В конце 2008 года по поручению Правительства Российской Федерации (поручение Председателя Правительства Российской Федерации от 05.12.2008 № ВП-П13-7188) Эмитент приступил 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 указанного поручения Эмитент создал специализированную дочернюю компанию - ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». В период до создания ОАО «АРИЖК» Эмитент в целях реструктуризации ипотечных кредитов выдал несколько

Стабилизационных займов. В течение 2009 года Эмитент передал ОАО «АРИЖК» выданные Стабилизационные займы путем уступки прав требования. Стоимость переданных Стабилизационных займов Эмитент отражает в показателе выручки от реализации. С конца 2009 года Эмитент реализовал часть недвижимого имущества, полученного в результате взыскания на предмет залога. Себестоимость реализованного недвижимого имущества Эмитент отражает в составе выручки от реализации.

Таким образом, 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 связи с изменением сферы деятельности ОАО «АФЖС» (с 16.07.2013 изменено наименование ОАО «АРИЖК» с Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» на Открытое акционерное общество «Агентство финансирования жилищного строительства») в течение 1 полугодия 2014 года Эмитент передал недвижимое имущество на баланс ОАО «АФЖС».

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

Рефинансирование ипотечных кредитов (закладных)- проценты по закладным

Наименование показателя	2013, 6 мес.	2014, 6 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	7 711 690	7 511 396
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	95,82	95,88

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

Показатель выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, в 1 полугодие 2014 года сократился незначительно, менее чем на 2,59%. Основной причиной снижения дохода по выкупленным закладным является снижение ставок по ипотечным кредитам, а также реализация пулов закладных.

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации.

Основная хозяйственная деятельность Эмитента не имеет сезонного характера.

Структура себестоимости Эмитента:

Наименование статьи затрат	На 30.06.2014
Сырье и материалы, %	0,05
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,02
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	38,79
Топливо, %	0,02
Энергия, %	0,04
Затраты на оплату труда, %	15,37
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	2,93
Отчисления на социальные нужды, %	-
Амортизация основных средств, %	1,06
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,03

Прочие затраты, %	41,69
в т.ч.:	
амортизация по нематериальным активам, %	0,04
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-
обязательные страховые платежи, %	3,33
представительские расходы, %	0,01
иное, %	38,31
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно:	443,87
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), % к себестоимости	

«Сырье и материалы» представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей.

«Прочие затраты» представляют собой следующие затраты: стоимость закладных, стоимость недвижимого имущества, расходы, связанные с продажей недвижимого имущества, отчисления в оценочные резервы, командировочные расходы, приобретение мебели и др., прочие расходы.

Общий объем выручки от реализации за 6 месяцев 2014 года уменьшен на величину стоимости реализованных закладных и переданных Стабилизационных займов (877 494 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» и «Коммерческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг) осуществляется в процентах к «Управленческие расходы» (стр. 2220 Отчета о финансовых результатах) и «Коммерческие расходы» (стр. 2210 Отчета о финансовых результатах).

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

В целях развития линейки кредитных продуктов Эмитентом на постоянной основе разрабатываются новые программы кредитования, в том числе для отдельных категорий граждан и в рамках реализации государственных программ. Во 2 квартале 2014 года запущена социальная программа «Молодая семья». (молодой семьей считается семья, в которой возраст одного из супругов либо одного родителя в неполной семье не превышает 35 лет (включительно)). Данная социальная программа предусматривает возможность снижения процентной ставки по продуктам «Стандарт», «Малоэтажное жилье», «Материнский капитал», «Индивидуальный жилой дом» в случае приобретения жилья семьей, в которой есть несовершеннолетние дети сразу на дату заключения кредитного договора (договора займа) при этом процентная ставка по программе может быть уменьшена в течение жизни ипотечного кредита/займа при рождении (усыновлении) ребенка. При этом общий размер вычета из процентной ставки не может превышать 0,5 процентных пунктов (0,25 п.п. на каждого рожденного (усыновленного) ребенка). Дополнительно социальная программа предусматривает бесплатную (т.е. без применения надбавок к процентной ставке) возможность снижения ежемесячного платежа при рождении (усыновлении) ребенка в течение срока кредитования.

Во 2 кв. 2014 утверждена социальная программа «Молодая семья», которая технологически реализуется через опцию к продуктам «Стандарт», «Материнский капитал» «Малоэтажное жилье», «Индивидуальный жилой дом». Опция будет действовать для кредитных договоров (договоров займа), заключенных не позднее 30.12.2014. Данная социальная программа разработана для обеспечения максимально благоприятных условий ипотечного кредитования для молодых семей. Молодая семья – это семья (супруги) без детей или имеющая одного и более детей, а также неполная молодая семья, состоящая из одного молодого родителя, и одного и более детей. Возраст одного из супругов либо одного родителя в неполной семье на день подписания кредитного договора/договора займа не должен превышать 35 лет (включительно).

Процентная ставка по основному продукту, к которому применяется Опция, снижается сразу на дату заключения кредитного договора в случае приобретения жилья семьей, в которой уже есть несовершеннолетние дети:

- на 0,25 процентных пункта – если в семье один несовершеннолетний ребенок;
- на 0,5 процентных пункта – если в семье два несовершеннолетних ребенка и более (по продукту «Материнский капитал» максимальный вычет на дату заключения кредитного договора 0,25 п.п.).

Процентная ставка по продукту может быть уменьшена и в течение жизни ипотечного кредита/займа

при рождении (усыновлении) ребенка. Вычет на 0,25 процентных пункта предоставляется за каждого ребенка с первого числа года, следующего за годом его рождения (усыновления).

Кроме того, во 2 кв. 2014 (с 23.04.2014) из паспортов ипотечных кредитных продуктов Агентства исключены требования к минимальному значению коэффициента «кредит/зalog» (К/З) на момент выдачи кредита (займа) и на момент выкупа залoдных. На момент выдачи кредита (займа) минимальное значение К/З составляло 30%, на момент выкупа – 20% (за исключением продукта «Кредит/зaем на погашение ранее предоставленного кредита/займа»). Паспорта продуктов приведены в соответствии Базовой части Стандартов Агентства, согласно которой установлены ограничения по суммам в абсолютном выражении: на дату выдачи минимальная сумма кредита (займа) составляет 300 тыс. руб., на дату рефинансирования кредита (займа) – 200 тыс. рублей.

В 1 кв. 2014 года утверждена новая опция «Лояльная ипотека» (вступила в действие с 02.04.2014), позволяющая несколько раз в течение срока кредитования снизить ежемесячный платеж путем предоставления заемщику «платежных каникул». Опция дает заемщикам возможность самостоятельно управлять платежной нагрузкой по ипотечным кредитам/займам. Заемщики вправе по истечении одного года с момента получения ипотечного кредита/займа временно уменьшить размер текущего платежа по кредиту/займу с увеличением срока кредитования. За право воспользоваться опцией заемщик уплачивает надбавку к процентной ставке в размере 0,5 процентных пункта на протяжении всего срока кредита/займа. При рождении ребенка и до достижения им трехлетнего возраста заемщику предоставляются специальные условия по использованию опции. «Лояльная ипотека» – дополнительная опция, которой могут воспользоваться заемщики при оформлении ипотечных кредитов/займов по программам АИЖК «Стандарт», «Новостройка» (ипотека по объектам программы «Стимул»), «Кредит/зaем на погашение ранее предоставленного кредита/займа», «Молодые ученые», «Материнский капитал», «Малоэтажное жилье», «Индивидуальный жилой дом», а также сочетать с опцией «Специальный вычет».

В 1 кв. 2014 года запущены опции (закладные с применением указанных опций будут выкупаться до конца 2014 года):

- «Долевое строительство», позволяющая приобретать квартиры в строящихся многоквартирных домах путем заключения договора участия в долевом строительстве или договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве, с возможностью предложить залoдную Агентству на выкуп до ввода построенного многоквартирного дома в эксплуатацию. Залогом при этом являются права требования по договору участия в долевом строительстве. До окончания строительства устанавливается повышенная процентная ставка, которая определяется как ставка по продукту, к которому применяется опция, увеличенная на 1 (один) процентный пункт. Применяется к продуктам «Стандарт», «Материнский капитал», «Новостройка» (ипотека по объектам программы «Стимул»), «Военная ипотека», «Молодые учителя», «Молодые ученые».

- «Альтернативный документ», позволяющая подтверждение доходов заемщика справкой в свободной форме, а также допускается учет доходов индивидуальных предпринимателей в полном объеме, а не в размере, не превышающем совокупного дохода от наемной деятельности заемщиков в ипотечной сделке. Осуществлять поставку залoдных с данной опцией могут только поставщики с определенным рейтингом. Процентная ставка по определяется как ставка по продукту, к которому применяется опция, увеличенная на 0,5 процентных пункта. Применяется к продуктам «Стандарт» и «Материнский капитал»;

- «Залог имеющегося жилья», позволяющая заемщику приобретать жилое помещение на вторичном рынке или участвовать в долевом строительстве под залог уже имеющегося в собственности этого заемщика или членов его семьи жилого помещения. Осуществлять поставку залoдных с данной опцией могут только поставщики с определенным рейтингом. Процентная ставка по определяется как ставка по продукту, к которому применяется опция, увеличенная на , 5 процентных пункта. Применяется к продуктам «Стандарт» и «Материнский капитал»;

- «Ипотека для граждан, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации», разработанная в целях расширения базовых условий кредитования по ипотечному продукту «Стандарт» путем привлечения дополнительной категории заемщиков – граждан, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, работодателем которых не является налоговым агентом в рамках Налогового кодекса Российской Федерации. Процентная ставка определяется как ставка по продукту «Стандарт» увеличенная на 0,5 процентных пункта.

В целях снижения кредитного риска дефолта залoдных опции «Альтернативный документ» и «Залог имеющегося жилья» не могут применяться одновременно.

В 3 квартале 2013 года запущена опция «Специальный вычет», которая предусматривает вычет из процентной ставки в размере 0,5% для продуктов с базовыми стандартными требованиями

(«Стандарт», «Новостройка», «Материнский капитал», «Малозэтажное жилье»). Реализуется для сотрудников компаний, которые соответствуют критериям отбора. Обязательным требованием является наличие у компании социальной политики, предусматривающей поддержку своих сотрудников при приобретении/строительстве жилья.

Во 2 квартале 2013 года запущен в промышленную эксплуатацию ипотечный кредитный продукт «Индивидуальный жилой дом». Данный продукт разработан для обеспечения возможности приобретения на вторичном рынке в собственность заемщика индивидуального жилого дома и земельного участка, на котором он расположен.

В 1 квартале 2013 года запущен в промышленную эксплуатацию ипотечный кредитный продукт «Переезд». Продукт «Переезд» направлен на облегчение процедуры проведения альтернативных сделок на рынке недвижимости и позволяет собственникам жилья получить денежные средства под залог имеющегося жилья с целью приобретения нового жилого помещения. При этом реализация имеющегося жилья происходит в течение двух лет с момента предоставления кредита/займа.

Наряду со стандартными кредитными продуктами Эмитент развивает специальные кредитные предложения для отдельных категорий граждан:

- в целях кредитования молодых специалистов, занятых в сфере науки и образования, внедрены и реализуются программы «Молодые учителя» и «Молодые ученые»;*
- в целях создания благоприятных условий реализации государственных программ поддержки многодетных семей реализуется программа «Материнский капитал»;*
- в целях обеспечения жильем участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих реализуется программа «Военная ипотека».*

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента.

За 6 мес. 2014 г.

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 через систему региональных партнеров (региональных операторов, сервисных агентов, поставщиков закладных, экспертных организаций и партнеров в иных ролях). В настоящее время основными потребителями услуг Эмитента являются региональные операторы, сервисные агенты и первичные кредиторы - поставщики закладных, предоставляющие услуги по ипотечному кредитованию и купле-продаже закладных. Региональные операторы, сервисные агенты и поставщики закладных 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, банков - первичных кредиторов и поставщиков закладных за счет собственных средств и привлечения долгосрочных финансовых ресурсов. Кроме того, Эмитент осуществляет деятельность по предоставлению поручительств по ипотечным ценным бумагам сторонних эмитентов, займов на накопление ипотечного покрытия, приобретения ипотечных ценных бумаг сторонних эмитентов, маркетингового выпуска ценных бумаг, предоставления сервисных услуг эмитентам ипотечных ценных бумаг.

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 спроса на продукты и услуги Эмитента;*
- 2. Конкуренция на рынке ипотечного кредитования;*
- 3. Риски контрагентов.*

1. Снижение спроса на продукты и услуги Эмитента.

Основными факторами, влияющими на снижение спроса на продукты и услуги Эмитента, являются:

- *рост процентных ставок,*
- *снижение доходов населения,*
- *ожидания населения снижения цен на недвижимость,*
- *изменение Эмитентом условий рефинансирования, в т.ч. процентных ставок (ставок рефинансирования),*
- *сокращение спроса и рост рисков инвестирования в российские ценные бумаги*

Повышение минимального первоначального взноса до 10-30% (с июля 2009 года) негативно сказалось на спросе. Для удовлетворения платежеспособного спроса населения на ипотечные продукты с соотношением К/З (Кредит/Залог) от 70% до 90% Эмитент внедрил ипотечное страхование (страхование ответственности заемщика и страхование финансовых рисков кредитора).

В конце 2 квартала 2013 года в связи со снижением стоимости долгового финансирования Эмитент утвердил новую сетку процентных ставок по всему ряду основных ипотечных продуктов.

Методика ценообразования ипотечных кредитов предусматривает возможность использования как фиксированных, так и плавающих процентных ставок по основным продуктам Эмитента. При выдаче кредита заемщику предлагается выбор первоначального периода фиксации процентной ставки, по окончании которого процентная ставка рассчитывается как сумма маржи и индекса потребительских цен. При этом заемщик может зафиксировать ставку и на весь срок кредитования. Изменения коснулись также абсолютных значений процентных ставок, которые остались на достаточно низком уровне для низкорискового сегмента и увеличены для высокорисковых закладных. Со 2 квартала 2013 года данная опция доступна также для продукта «Новостройка».

К концу 1 квартала 2014 года такой алгоритм расчета процентных ставок установлен по продуктам «Стандарт», «Новостройка» (ипотека объектов программы «Стимул»), «Материнский капитал», «Малоэтажное жилье», «Индивидуальный жилой дом», «Кредит/заем на погашение ранее предоставленного кредита/займа». В результате снижения уровня инфляции, который используется при расчете размера процентных ставок (снизился с 6,6 п.п. до 6,5 п.п.), процентные ставки по данным ипотечным продуктам естественным образом снизились на 0,1 п.п. с 01.02.2014 по сравнению с ранее действовавшими (по вновь заключаемым кредитным договорам/договорам займа, а также по действующим заемным обязательствам, в которых уже используется плавающая ставка в 2014 году).

Процентная ставка по ипотечным продуктам Эмитента снижалась в 2010-2011 гг. и достигла докризисного уровня (первой половины 2008 года). В начале 2013 года процентные ставки в целом по сетке были повышены сообразно сложившейся рыночной конъюнктуре и актуальным значениям параметров, оказывающим влияние на ценообразование кредитов. Во 2-м квартале 2013 года в связи со снижением рыночной стоимости привлечения Эмитентом денежных средств на внутреннем и внешнем рынке было принято решение о снижении процентных ставок по всем основным продуктам Эмитента.

С 31.05.2013 по программе «Стандарт» минимальная ставка осталась на уровне 9,2% годовых при фиксации ставки не более 1 года, максимальная составляет 13,0% годовых в случае страхования ответственности заемщика и 13,5% годовых в случае страхования финансового риска кредитора (ранее – 14,55% и 15,05% соответственно). С 01.02.2014 с учетом снижения официального уровня инфляции на 0,1 процентный пункт (уровень инфляции с 6,6 п.п. снизился до 6,5 п.п.) указанные процентные ставки снизились соответственно на 0,1 процентный пункт. Таким образом, Эмитенту удалось снизить процентные ставки по всему спектру риска.

По продукту «Новостройка» (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка) ввиду наличия целевого финансирования Эмитент сохранил процентные ставки на более низком уровне относительно продукта «Стандарт». Так, минимальная процентная ставка находится на уровне 7,90%, максимальная – 11,00%. Выкуп закладных по продукту «Новостройка» (ипотека по условиям программы Внешэкономбанка) прекращено с 31.07.2014 в связи с окончанием «Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах».

В случае, если предметом ипотеки выступает объект, расположенный на территории комплексной застройки, процентные ставки увеличиваются на 1 процентный пункт, если жилой дом с земельным участком, расположенный вне территории комплексной застройки – на 2 процентных пункта.

Для продуктов «Новостройка» (ипотека по условиям программы ВЭБ) и «Материнский капитал» (на цели, соответствующие СУ «Новостройка» по программе ВЭБ), как и прежде, действует ряд вычетов из процентной ставки, которые в сумме могут достигать до 1,5 процентных пунктов (минимальный 0,25 процентных пункта). В частности, вычеты предоставляются при приобретении жилья эконом-класса (по цене квадратного метра, не превышающей стоимости квадратного метра в регионе, устанавливаемой Приказом Минрегиона России), при участии в определенных социальных программах, наличии двух или трех детей, при приобретении жилья в многоквартирных домах, строительство которых осуществляется при поддержке реализуемой Эмитентом программы «Стимул». Действие продукта «Материнский капитал» (на цели, соответствующие СУ «Новостройка» по программе ВЭБ) также прекращено.

2. Конкуренция на рынке ипотечного кредитования.

В настоящее время рынок ипотечного кредитования восстановился и конкуренция на рынке возросла. Но, как во время кризиса, так и сейчас ипотечные программы Эмитента остаются конкурентоспособными.

3. Риски контрагентов.

Данный риск связан с неблагоприятным финансовым состоянием и недостатком оборотных средств у контрагентов - поставщиков. При отборе поставщиков Эмитент проводит анализ их финансового состояния.

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.

Эмитент не имеет разрешений (лицензий), сведения о которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.

Неприменимо.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

По мере развития рынка ипотечного жилищного кредитования Эмитент, как государственный институт развития, смещает акценты своей деятельности с наиболее развитых сегментов рынка ипотеку в сторону тех направлений, которые нуждаются в развитии. В 2014 году в соответствии со Стратегией развития группы компаний АИЖК и в связи с выполнением задач по развитию первичного рынка ипотечного жилищного кредитования, Эмитент в соответствии с новыми приоритетами государственной жилищной политики, концентрирует свою деятельность на развитии следующих сегментов:

- социальных ипотечных программ;
- рынка ипотечных ценных бумаг.

3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Агентство финансирования жилищного строительства» (до 16.07.2013 Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АФЖС» (до 16.07.2013 ОАО «АРИЖК»)*

Место нахождения

117418 Россия, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69

ИНН: 7727683708

ОГРН: 1097746050973

Основание (основания), в силу которого эмитент осуществляет контроль над подконтрольной организацией (участие в подконтрольной эмитенту организации, заключение договора доверительного управления имуществом, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной эмитенту организации):

ОАО «АФЖС» является подконтрольной организацией к Эмитенту в силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале ОАО «АФЖС»

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: **право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации**

Вид контроля: **прямой контроль**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации, %: **99,9999**

Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту, %: **99,9999**

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации, %: **0**

Описание основного вида деятельности общества:

Деятельность в сфере финансирования жилищного строительства, в т.ч. по стимулированию банковского кредитования жилищного строительства.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	0	0
Григорян Сергей Арменакович	0	0
Колесников Геннадий Исаакович	0	0
Шелковый Андрей Николаевич	0	0
Морозова Елена Михайловна	0	0
Рабушко Александр Николаевич	0	0
Якимчук Дмитрий Юрьевич	0	0
Волкова Анна Александровна	0	0
Клепикова Елена Григорьевна	0	0

Единоличный исполнительный орган общества

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Шелковый Андрей Николаевич	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа общества

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Шелковый Андрей Николаевич (председатель)	0	0
Буянова Елизавета Борисовна	0	0
Копсергенова Ольга Хамидовна	0	0
Качалин Дмитрий Валентинович	0	0
Марчук Лариса Андреевна	0	0

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

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

ИНН: **7727709314**

ОГРН: **1107746041545**

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

Основание (основания), в силу которого эмитент осуществляет контроль над подконтрольной организацией (участие в подконтрольной эмитенту организации, заключение договора доверительного управления имуществом, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной эмитенту организации):

ОАО «СК АИЖК» является подконтрольной организацией к Эмитенту в силу преобладающего участия Эмитента в уставном капитале ОАО «СК АИЖК»

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: **право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации**

Вид контроля: **прямой контроль**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации, %: **99,9816666666667**

Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту, %: **99,9816666666667**

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации, %: **0**

Описание основного вида деятельности общества:

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Семеняка Александр Николаевич (председатель)	0	0
Якимчук Дмитрий Юрьевич	0	0
Рабушко Николай Александрович	0	0
Гришухин Денис Анатольевич	0	0
Кормош Юрий Иванович	0	0
Алехина Ирина Геннадьевна	0	0
Цыганов Александр Андреевич	0	0
Любимцева Анна Андреевна	0	0
Языков Андрей Дмитриевич	0	0

Единоличный исполнительный орган общества

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

Состав коллегиального исполнительного органа общества

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Языков Андрей Дмитриевич (председатель)	0	0
Матвеев Александр Александрович	0	0

Андреева Татьяна Эрастовна	0	0
Камышев Андрей Викторович	0	0
Косарева Надежда Викторовна	0	0

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.

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации.
Машины и оборудование (кроме офисного)	207 263	167 557
Транспортные средства	12 278	10 730
Другие виды основных средств	204 142	160 552
Капитальные вложения в основные средства	1 470	0
Итого:	423 830	338 839

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: *Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.*

Отчетная дата: *30.06.14*

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года, 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:

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась.

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также 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 последнего заверченного отчетного периода:

В период с июля по декабрь 2014 года Эмитент планирует приобрести основных средств на общую сумму до 7 млн рублей. В третьем квартале 2014 года Эмитент планирует приобретение основных средств на общую сумму до 1,5 млн рублей.

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.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: *РСБУ*

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: *тыс. рублей.*

Наименование показателя	На 30.06.2013	На 30.06.2014
Норма чистой прибыли, %	54,95	54,69
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0,06	0,05

Рентабельность активов, %	3,04	2,81
Рентабельность собственного капитала, %	7,13	6,61
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовая стоимость активов, %	-	-

- Для расчета показателей нормы чистой прибыли и коэффициента оборачиваемости активов сумма выручки за 1 полугодие 2013 года и 1 полугодие 2014 года уменьшена на сумму номинальной стоимости реализованных закладных и стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания.
Стоимость реализованных закладных и стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания составляет в 1 полугодии 2013 года 16 045 698,98 тыс. рублей, в 1 полугодии 2014 года – 877 493,89 тыс. рублей.
- Показатель нормы чистой прибыли рассчитан следующий образом:
чистая прибыль / (выручка - стоимость реализованных закладных, стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания) x 100.
Для целей сопоставимости Эмитент считает возможным произвести расчет показателей: коэффициента оборачиваемости активов, рентабельности активов и рентабельности собственного капитала для их измерения в рамках года, путем приведения выручки и чистой прибыли к годовой величине.
- Коэффициент оборачиваемости активов рассчитан следующим образом:
(выручка - стоимость реализованных закладных, стоимость реализованных объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания) / ((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода) / 2), где величина скорректированной выручки приведена к годовой величине.
- Показатель рентабельности активов рассчитан следующим образом:
(чистая прибыль за период) / ((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода) / 2) x 100, где чистая прибыль за период – чистая прибыль, приведенная к годовой величине.
- Показатель рентабельности собственного капитала рассчитан следующим образом:
(чистая прибыль за период) / ((капитал и резервы на начало отчетного периода + капитал и резервы на конец отчетного периода) / 2) x 100, где чистая прибыль за период – чистая прибыль, приведенная к годовой величине.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя рентабельности собственного капитала, показателя рентабельности активов) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н.

Чистая прибыль Эмитента за 1 полугодие 2014 года составила 4 316 939 тыс. рублей (незначительное снижение по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1 полугодия 2013 года – 2,39%).

По итогам 1 полугодия 2013 года и 1 полугодия 2014 года норма чистой прибыли составляет соответственно 54,95% и 54,69%, что свидетельствует о стабильно высоком значении показателя.

Отношение выручки к общей стоимости активов (коэффициент оборачиваемости активов) характеризует эффективность использования Эмитентом всех имеющихся ресурсов независимо от источников их образования. По итогам 1 полугодия 2013 и 1 полугодия 2014 года значение данного показателя находится в диапазоне от 0,05 до 0,06 оборотов в год, что обусловлено спецификой деятельности Эмитента, относящейся к финансово-инвестиционной отрасли.

Показатели рентабельности активов и собственного капитала являются основными показателями, дающими оценку эффективности использования Эмитентом ресурсов и инвестированного собственного капитала, производительность (отдачу) финансовых ресурсов.

При расчете показателя рентабельности активов и показателя рентабельности собственного капитала Эмитент учитывает среднюю за отчетный период величину собственного капитала и среднюю за отчетный период величину активов соответственно.

По итогам 1 полугодия 2014 года рентабельность активов снизилась на 7,6%, рентабельность собственного капитала снизилась на 7,2% в связи с увеличением среднегодового значения величины активов на 5,6%, среднегодового значения величины собственного капитала на 5,2% при снижении чистой прибыли на 2,39%.

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

Члены Наблюдательного совета Эмитента особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не имеют.

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал: **тыс. рублей.**

Наименование показателя	На 30.06.2013	На 30.06.2014
Чистый оборотный капитал	75 887 169	34 840 849
Коэффициент текущей ликвидности	4,67	2,37
Коэффициент быстрой ликвидности	4,67	2,37

- чистый оборотный капитал рассчитан следующим образом:
оборотные активы – долгосрочная дебиторская задолженность – краткосрочные обязательства.
- коэффициент текущей ликвидности рассчитан следующим образом:
(оборотные активы – долгосрочная дебиторская задолженность – запасы) / краткосрочные обязательства.
- коэффициент быстрой ликвидности рассчитан следующим образом:
(оборотные активы – долгосрочная дебиторская задолженность – запасы – НДС) / краткосрочные обязательства

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя коэффициента текущей ликвидности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11 - 46/пз-н. В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Запасы» (стр. 1210 бухгалтерского баланса) отражается в основном стоимость объектов недвижимого имущества, находящихся в собственности Эмитента в результате обращения взыскания. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета коэффициента текущей ликвидности: из расчета исключаются запасы.

По итогам 1 полугодия 2014 года уменьшение чистого оборотного капитала на 41 млрд рублей по сравнению с величиной чистого оборотного капитала по итогам 1 полугодия 2013 года произошло в связи с уменьшением оборотных активов на 35 млрд рублей (использование средств, ранее размещенных на депозитах) и увеличения краткосрочных обязательств на 4,8 млрд рублей по сравнению с величиной краткосрочных обязательств в 1 полугодии 2013 года, обусловленное необходимостью погашения до 30.06.2015 облигаций серий А6, А9, А10 и А21 согласно условиям выпуска ценных бумаг, а также в связи с привлечением краткосрочных ресурсов путем заключения сделок РЕПО и договора об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО "Сбербанк России".

Снижение коэффициентов текущей и быстрой ликвидности на 49,23% по итогам 1 полугодия 2014 года обусловлено снижением объема оборотных активов (в связи с вложением временно свободных денежных средств в долгосрочные финансовые вложения) и ростом краткосрочных обязательств (в связи с необходимостью погашения облигаций в ближайшие 12 месяцев согласно условиям выпуска облигаций серий А6, А9, А10 и А21, а также в связи с привлечением краткосрочных ресурсов путем заключения сделок РЕПО и договора об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО "Сбербанк России").

Значения показателей краткосрочной ликвидности (чистые оборотные средства, коэффициенты текущей и быстрой ликвидности) демонстрируют устойчивое финансовое положение Эмитента с позиции краткосрочной перспективы.

С точки зрения долгосрочной ликвидности финансовое положение Эмитента является устойчивым: Эмитент направляет долгосрочные заемные средства на приобретение прав требования по ипотечным жилищным кредитам (займам), удостоверенным закладными; покупку ИЦБ третьих лиц.

При планировании сроков размещаемых облигационных займов используется разработанная Эмитентом

модель, учитывающая параметры и характеристики выкупаемых ипотечных кредитов, а также различные сценарии развития экономики и макроэкономических параметров.

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

Члены Наблюдательного совета Эмитента особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не имеют.

4.3 Финансовые вложения Эмитента.

На дату окончания отчетного квартала

Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **таких инвестиций нет**

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденные приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

4.4. Нематериальные активы Эмитента.

На дату окончания отчетного квартала (30.06.2014)

Единица измерения: **тыс. рублей**

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Стандарты Агентства	11	5
2.	Сборник форм закладной	434	329
3.	Дизайн-концепция	173	112
4.	Товарный знак	574	160
5.	Корпоративный фильм	1 744	1 003
6.	Интернет-портал	4 925	2 340
7.	Программа ЕИС АИЖК	11 494	11 494
8.	Комплекс методический Стандарты АИЖК базовый продукт	405	405
9.	Комплекс методический военная ипотека АИЖК	355	355
10.	Программа «СОВА»	5 224	5 224
11.	Электронное издание малоэтажное жилье	173	137
12.	Электронное издание МСК АИЖК	345	345
13.	Учебно-методический комплекс «ЕИС АИЖК»	930	673
14.	Учебно-методический комплекс «Основы ЕИС АИЖК»	395	296
15.	Арендное жилье	3 031	278
16.	Программа Стимул	1 025	135

17.	Капитальные вложения в нематериальные активы	261 819	0
Итого, тыс. руб.:		293 057	23 291

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденные Приказом Министерства финансов РФ №153н от 27.12.2007

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

Научно-техническая политика Эмитента направлена на решение приоритетных проблем развития Эмитента, на совершенствование информационных технологий в сфере ипотечного рынка России, в частности, создание информационных систем, позволяющих осуществлять оперативную обработку информации о заемщиках, залладных, партнерах, исполнении заемщиками обеспеченных ипотекой обязательств в целях снижения трудозатрат, а также повышения качества рефинансируемых Эмитентом ипотечных кредитов. Одним из важнейших направлений научно-технической политики Эмитента является защита информации, в частности, персональных данных физических лиц, а также иной информации, представляющей коммерческую ценность для Эмитента и его партнеров.

С 2004 года Эмитент является правообладателем «Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)». Стандарты разработаны Эмитентом и зарегистрированы как объект интеллектуальной собственности в Российском Авторском Обществе (свидетельство от 25.03.2004 № 7169).

В 2003 году Эмитент начал разработку Единой информационной системы АИЖК (далее – «ЕИС АИЖК»), - уникальную систему автоматизации ипотечного рынка в России. ЕИС АИЖК охватывает основную деятельность партнеров Эмитента, участников Унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования, в части учета физических лиц, залладных, взаимоотношений между партнерами, учет финансовых операций, в том числе исполнение заемщиками обязательств по кредиту. Система существенно сокращает трудозатраты на экспертизу, рефинансирование, сопровождение залладных и иные издержки, что позволяет увеличить объемы рефинансирования при существующих трудовых ресурсах. В технологии ЕИС АИЖК заложены механизмы интеграции и взаимодействия с банковскими системами. Система позволяет работать в любой точке Российской Федерации. Обмен данными идет по защищенным каналам связи через Интернет. ЕИС АИЖК постоянно дорабатывается и модернизируется.

В связи с расширением основной деятельности Эмитента по рефинансированию залладных на всей территории Российской Федерации расходы на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, увеличиваются. В период 2008-2013 гг. на указанные цели было израсходовано:

в 2008 году – 61,01 млн руб.;
в 2009 году – 59,99 млн руб.;
в 2010 году – 63,00 млн руб.;
в 2011 году – 59,23 млн руб.;
в 2012 году – 58,93 млн руб.;
в 2013 году – 42,46 млн руб.;
в 1-м квартале 2014 года – 3,7 млн руб.;
во 2-м квартале 2014 года – 7,7 млн руб.

В 2006 году Эмитентом были зарегистрированы авторские права на ЕИС АИЖК. Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ № 2006610470, дата поступления заявки – 17 января 2006 г., зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 30 января 2006 г.

В 2006 году ОАО «АИЖК» были зарегистрированы программы для ЭВМ: «XML – документ» (Свидетельство № 20066125410, дата поступления заявки – 25.06.2006 г., дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006 г.); «Описательная схема XSD» (свидетельство № 2006612509, дата поступления заявки – 25.06.2006, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006 г.).

В 2008 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 405 300 руб., расходы на услуги ООО «Такском» по обслуживанию системы защищенного документооборота с ФНС – 15,3 тыс руб., расходы на приобретение лицензий антивирусных средств Trendmicro – 355,6 тыс. руб., расходы на оплату услуг по разработке политики управления информационной безопасностью ОАО «АИЖК», и создание методологии оценки рисков по стандарту ISO/IEC 27001 – 548,2 тыс. руб., расходы на оплату услуг по обследованию сетевой инфраструктуры - 248 920 тыс. руб., расходы на приобретение аппаратно-программного комплекса управления безопасностью Cisco CSMars - 1 243 тыс. руб.

В 2009 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 861 тыс. руб., расходы на приобретение средств криптографической защиты информации - 382,5 тыс. руб., расходы на приобретение аппаратных ключевых носителей eTokenPro - 677 тыс. руб., расходы на создание системы мониторинга информационной безопасности составили 678,96 тыс. руб., расходы на обслуживание системы защищенного документооборота с Федеральной налоговой службой - 40 587 руб.

В 2010 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 1 016 100 руб., расходы на приобретение средств криптографической защиты информации - 720 тыс. руб., расходы на приобретение аппаратных ключевых носителей eTokenPro - 735 364 руб. Регулярно обновляется подписка на средства антивирусной защиты, позволяющая поддерживать актуальную информацию о вирусной активности и более быстро реагировать на вновь появляющиеся вирусные эпидемии. Расходы на ежегодное обновление и приобретение дополнительных лицензий составили 735 364 руб., расходы на приобретение средств защиты информации на мобильных ПК - 240 тыс. руб., расходы на проведение работ по обновлению системы защиты рабочих санаций пользователей - 164 тыс. руб., расходы на внедрение системы контроля печати документов - 493 348 руб.

В 2011 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 1 187 400 руб., расходы на приобретение средств криптографической защиты информации – 1 379 тыс. руб., расходы на приобретение аппаратных ключевых носителей eTokenPro - 373 160 рублей, расходы на обновление подписки на средства антивирусной защиты составили 499 964 рубля, расходы на приобретение средств защиты информации для ключевой информации - 67 тыс. руб., расходы на проведение работ по модернизации сегментации сети Агентства - 376 тыс. руб., расходы на модернизации аппаратной части систем ДБО – 207 тыс. руб. расходы на расширение лицензионного покрытия Удостоверяющего центра Агентства - 136 тыс. руб.

В 2012 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 1 242 900 руб., расходы на приобретение средств криптографической защиты информации – 498 600 руб., расходы на приобретение аппаратных ключевых носителей eTokenPro – 498 502 руб., расходы на обновление подписки на средства антивирусной защиты составили 531 091,80 руб., расходы на приобретение средств защиты информации для ключевой информации – 837 553 руб., расходы на проведение работ по обследованию уровня защищенности беспроводной сети Агентства – 218 550 руб., расходы на расширение лицензионного покрытия Удостоверяющего центра Агентства – 55 000 руб., расходы на приобретение системы управления мобильными устройствами – 9640,80 долл. США.

В 2013 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 1 298 700 руб., расходы на приобретение аппаратных ключевых носителей eTokenPro – 291 063 руб., расходы на обновление подписки на средства антивирусной защиты составили 425 400 руб., расходы на техническую поддержку средств контроля доступа к портам ввода-вывода информации Lumension Device Control – 5488,00 долл. США, расходы на модернизацию системы мониторинга событий информационной безопасности – 5179934 руб., расходы на приобретение лицензий для двухфакторной аутентификации удаленных пользователей – 10 781 евро.

Во 2-м квартале 2014 года расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили: 361 800 рублей; расходы на приобретение средств криптографической защиты информации – 60 000 руб.; расходы на приобретение дополнительных лицензий для системы анализа защищенности (MaxPatrol) 1 480 000 руб.

В 2008 году 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), а также товарный знак «Федеральный ипотечный стандарт» (свидетельство от 13.08.2008 № 357186).

В 2009 году ОАО «АИЖК» были зарегистрированы следующие 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 № 2009612456, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Сервисный агент – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612432, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Депозитарий – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612455, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009); «Сервисный агент – Бэкап сервисер» (Свидетельство № 2009612468, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 28.04.2009); «Кредитный эксперт – Владелец портфеля» (Свидетельство № 2009612469, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 28.04.2009); «Словарь данных» (Свидетельство № 2009612431, дата поступления заявки – 14.04.2009, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.04.2009).

В 2011 году ОАО «АИЖК» была зарегистрирована программа для ЭВМ «СОВ (Система обращения взыскания на заложенное имущество» (Свидетельство № 2011619265, дата поступления заявки – 06.10.2011, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 01.12.2011).

В 2009 году Эмитентом проведен открытый конкурс на право заключения сублицензионного договора на поставку лицензий на программное обеспечение компании Microsoft для ОАО «АИЖК» и его дочерних компаний. По итогам конкурса в 1-м квартале 2010 года было заключено корпоративное соглашение на три года о лицензировании для ОАО «АИЖК» и его дочерних компаний (Enterprise Agreement Subscription), а также подписан сублицензионный договор с победителем конкурса на поставку лицензий в рамках данного соглашения. Стоимость лицензионного соглашения составила:

в 2010 году - 10,5 млн руб.;

в 2011 году – 15,9 млн руб.;

в 2012 году – 15,6 млн руб.;

в 2013 году – 15,6 млн руб.

В 2012 году сдана в опытную эксплуатацию система обращения взыскания (СОВ), автоматизирующая деятельность АИЖК и его партнеров в рамках процессов по обращению взыскания. Система предоставляет единое пространство для учета, распределения и ведения задач, структурированного хранения документов и использования единых справочников.

В 2012 году завершен проект внедрения комплекса систем финансового управления ОАО «АИЖК» на базе 1С (Казначейство, НСИ, МСФО). В результате выполнения проекта достигнута экономия трудозатрат, сокращены сроки формирования (заполнения, согласования, утверждения) бюджетов движения денежных средств (БДДС), заявок на оплату, отчетов об исполнении БДДС, проведения анализа БДДС. Автоматизировано централизованное управление платежами Эмитента, в режиме реального времени осуществляется контроль исходящих платежей на соответствие бюджету. Сокращены сроки получения фактических данных из системы бухгалтерского учета для формирования отчетности.

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 обращения взыскания. А также систему управления задач (СУЗ) на платформе Jira, реализующую учёт процесса автоматизации бизнес-процессов в Агентстве.

В настоящее время Эмитент разрабатывает новую информационную систему класса бэк-офис Единый расчетный центр (далее ЕРЦ). ЕРЦ разрабатывается с учетом лучших отечественных практик сопровождения кредитного портфеля, что позволит оптимизировать процессы сопровождения денежных обязательств заемщиков и обработки входящих платежей, ускорить внедрение новых кредитных продуктов. Во втором квартале 2014 года проект продолжил своё развитие, был перенесён портфель продуктов по Военной ипотеке. Завершение проекта планируется на 3-й квартал 2014 года.

Регулярно обновляется подписка на средства антивирусной защиты, позволяющая поддерживать актуальную информацию о вирусной активности и более быстро реагировать на вновь появляющиеся

вирусные эпидемии. Расходы на ежегодное обновление системы предотвращения вторжений и фильтрации трафика, позволяющие поддерживать актуальную информацию о вирусной активности и более быстро реагировать на вновь появляющиеся вирусные эпидемии и атаки внешних нарушителей и несанкционированные действия персонала составили 405 272 рубля (расходы на поддержку на последующие 4 года составят 4 460,73 тыс. рублей).

В 2011 году Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам зарегистрирован товарный знак (знак обслуживания) «АИЖК» (аббревиатура) (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 26.04.2011 года № 436014) и программа для ЭВМ «СОВ (Система обращения взыскания на заложенное имущество)» от 01.12.2011 г. (Свидетельство о государственной регистрации № 2011619265).

В 2012 году Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам зарегистрированы

- комбинированный товарный знак (знак обслуживания), содержащий аббревиатуру «АИЖК» и визуальное изображение над аббревиатурой (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 02.03.2012 года № 455514);
- товарный знак (знак обслуживания), содержащий визуальное изображение (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 30.05.2012 года № 463121);
- комбинированный товарный знак (знак обслуживания), содержащий аббревиатуру «АИЖК» (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 08.06.2012 года № 464018);
- комбинированный товарный знак (знак обслуживания), содержащий аббревиатуру «АИЖК» и визуальное изображение над аббревиатурой (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 16.05.2012 года № 461787).

В целях формирования арендного жилищного фонда в соответствии с Перечнем поручений Президента Российской Федерации по итогам совещания о мерах по реализации жилищной политики от 14.02.2012 № Пр-534 и Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 600. Правительством Российской Федерации распоряжением от 29.08.2012 №1556-р утвержден Перечень мероприятий по формированию рынка доступного арендного жилья и развитию некоммерческого жилищного фонда для граждан, имеющих невысокий уровень доходов, в рамках которого Агентством разработан и зарегистрирован как объект интеллектуальной собственности Паспорт ипотечного кредитного продукта «Арендное жилье» (свидетельство о регистрации от 13.12.2012).

В 2013 году Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам зарегистрирован товарный знак (знак обслуживания) «визуальное изображение АИЖК «Военная ипотека» (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 09.01.2013 № 477972).

В 2014 году Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам зарегистрирован товарный знак (знак обслуживания), содержащий аббревиатуру «АИЖК» и визуальное изображение рядом аббревиатурой (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 20.02.2014 года № 506831).

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

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Период активного развития рынка ипотеки 2005-2008 годов сопровождался увеличением объема выдачи кредитов, как в стоимостном, так и в количественном выражении. За этот период объем ипотечных кредитов, предоставленных населению, вырос в 11,6 раз (с 56,3 млрд руб. в 2005 году до 655,8 млрд руб. в 2008 году), а доля ипотеки в ВВП увеличилась в 10,6 раз (с 0,2% до 2,6%).

В 2009 году под влиянием мирового финансового кризиса объем выдачи ипотечных кредитов существенно снизился и составил 152,5 млрд рублей (349,5 тыс. кредитов). Быстрому восстановлению рынка ипотеки и его дальнейшему переходу к росту во многом способствовали оперативные действия Правительства России и ОАО «АИЖК», как государственного института развития. Эффективное использование дополнительного капитала, предоставленного Агентству, позволило сохранить инфраструктуру российского рынка ипотеки и не допустить массовых дефолтов заемщиков. Меры по поддержке заемщиков, попавших в трудную жизненную ситуацию, предусматривавшие возможность отсрочки платежей или реструктуризацию кредитов для заемщиков, у которых из-за кризиса существенно снизились доходы, позволили минимизировать убытки банков.

В 2010 году было выдано 301 433 ипотечных кредита на общую сумму 380,1 млрд рублей, что в 2,5 раза

превышает аналогичный показатель 2009 года. В количественном выражении за 2010 год было предоставлено в 2,3 раза больше ипотечных кредитов, чем за 2009 год. По итогам 2011 года выдано 523 582 кредита на общую сумму 716,9 млрд рублей (рост в 1,7 раза в количественном и в 1,9 раза – в денежном выражении к 2010 году). В 2012 году рост рынка ипотеки продолжился: по итогам года было выдано 691,7 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,032 трлн рублей, что на 32% и 44% выше соответствующих показателей 2011 года.

Итоги развития рынка ипотечного кредитования в 2013 году свидетельствуют о динамичном развитии рынка ипотеки в России, несмотря на общее замедление экономического роста в стране. По итогам 2013 года было выдано 825 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,354 трлн. рублей, что выше значений аналогичного периода 2012 года на 19% в количественном и на 31% в денежном выражении. Каждое четвертое право собственности (24,6%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным.

По данным Банка России, за пять месяцев 2014 года было выдано 367 398 ипотечных кредитов на общую сумму 627,3 млрд рублей, что в 1,36 раза превышает уровень января – мая 2013 года в количественном и в 1,44 – в денежном выражении. Рост ипотечного рынка происходил на фоне напряженности на финансовых и валютных рынках. В этих условиях увеличился спрос населения на недвижимость, которая воспринимается многими как надежный защитный инструмент. Анализируя резкие колебания валютного курса, особенно четко проявившиеся в первом квартале 2014 года, многие заемщики начали забирать свои сбережения с депозитов и конвертировать их в более надежный, с их точки зрения, инструмент – инвестиции в приобретение жилья, в том числе и при помощи ипотеки. Косвенно это подтверждается сокращением объемов рублевых вкладов населения, размещенных в банках, – за первый квартал они снизились на 782,9 млрд рублей (5,6% от объемов рублевых депозитов на 01.01.2014 г.).

С другой стороны, многие граждане, собиравшиеся приобрести жилье для собственных нужд, но выжидавшие удобного момента для совершения сделки, поняли, что в краткосрочной перспективе ожидать улучшения условий не стоит, и решили не затягивать с покупкой жилья. Это подтверждается статистикой Росреестра: рост количества сделок с жильем по итогам первого квартала составил 17% по отношению к I кварталу 2013 года (за 2013 год в целом количество сделок снизилось на 5%).

Ежемесячная ставка по ипотечным кредитам снижалась на протяжении 2009 – 2011 годов, достигнув минимума в 11,4% к концу 2011 года. Возросшая волатильность мировых финансовых рынков оказала повышательное давление на ставку в 2012 - начале 2013 годах, когда она увеличилась до 12,9% к концу I квартала 2013 года. В январе – мае 2014 года средняя ставка выдачи по ипотечным кредитам в рублях составляла 12, - 12,3%, что в среднем на 0,4 – 0,6 п.п. ниже уровня соответствующего периода 2013 года. Однако основные участники рынка в условиях сохранения высокой стоимости заимствований (ключевая ставка Банка России была повышена на 2 п.п. весной 2014 года) уже начали корректировать свои ставки в сторону повышения, что, может привести к появлению тенденции роста ставок по ипотечным кредитам во втором полугодии 2014 года.

Ослабление требований к заемщикам, начавшееся еще в 2013 году, уже отражается на структуре накопленного ипотечного портфеля, который устойчиво растет с 2009 года и составляет на 1.06.2014 года размер уже около 3 трлн рублей (по сравнению с 1,1 трлн на 1.01.2009 г.). По данным Банка России, с начала 2013 года отмечается существенное увеличение объема выдачи кредитов с первоначальным взносом в размере 10 – 20% и, напротив, сокращение объемов выдачи кредитов с первоначальным взносом более 60%, что может свидетельствовать о смягчении стандартов ипотечного кредитования банками и об увеличении объемов выдачи ипотеки с повышенным кредитным риском.

В то же время качество ипотечного портфеля находится на высоком уровне. Доля ипотечных ссуд со сроком задержки платежей более 90 дней на 1.06.2014 г. составляет 2,1%, а общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа – около 95,6%. Проведенное Банком России стресс-тестирование основных участников рынка ипотеки показало их устойчивость в случае повторения кризиса 2008 – 2009 годов.

Рынок ипотечных ценных бумаг так же активно развивается, несмотря на возникшие в начале 2014 года сложности с привлечением иностранных инвестиций. По оценкам Эмитента по итогам 2009 года объем жилищных ипотечных ценных бумаг, выпущенных как через специального ипотечного агента, так и с баланса банка, составил 13,5 млрд рублей (3,6% всей выдачи ипотечных жилищных кредитов). По итогам 2013 года объем выпусков ИЦБ вырос в 10 раз и составил 141 млрд рублей (10,4% выдачи ипотечных жилищных кредитов).

За I полугодие 2014 года, по оценкам Эмитента, было осуществлено 12 выпусков ипотечных ценных бумаг, а совокупный объем эмиссий за отчетный период составил 108 млрд руб (рост почти в 3 раза по сравнению с соответствующим периодом прошлого года).

Учитывая сложившуюся макроэкономическую ситуацию и прогнозы ее развития, Эмитент прогнозирует, что в 2014 году сохраняются основные тенденции 2013 года, однако темпы роста ипотечного рынка замедлятся, что, в свою очередь, предохранит его от перегрева. В 2014 году будет

выдано до 915 тысяч ипотечных кредитов на сумму до 1600 млрд рублей, а средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов составит около 12,3%.

В случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков рост просрочек по кредитам может стать спусковым механизмом снижения качества ипотечных портфелей банков и увеличения просроченной задолженности по высокорисковым кредитам.

Снижение стоимости заимствований для банков может обеспечить рост рынка ипотеки по верхней границе или несколько выше.

4.6.1. 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 банковского сектора;
- условия предоставления ипотечных кредитов (в т.ч. уровень процентных ставок);
- уровень и динамика доходов населения;
- цены на жилье и их динамика.

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

Ликвидность банковского сектора

Несмотря на сохранение в 2014 году напряженной ситуации с ликвидностью (средневзвешенная однодневная ставка межбанковского рынка MLCR в январе-феврале 2014 года составляла около 6%, в марте-апреле она увеличилась до 7,9%, а в мае выросла до 8,2%), банки продолжили наращивание портфеля потребительского кредитования: так, по предварительным данным по состоянию на 01.06.2014 розничный кредитный портфель вырос на 22,6% (за 12 предшествующих месяцев), а доля кредитов, выданных физическим лицам, составила около 17,2% активов банковского сектора (17,3% на 01.01.2014, 15,6% на 01.01.2013 и 13,3% на 01.01.2012), что может нести угрозу российскому банковскому сектору на фоне снижения достаточности его капитала до 12,9% (что ниже уровня докризисного минимума в 14,9%). Следствием сохранения такой ситуации с ликвидностью, вероятно, станет ужесточение банками доступа к кредитам для конечных заемщиков.

Стремление максимизировать прибыль в сочетании с проводимой Банком России политикой по ужесточению нормативов по необеспеченным кредитам для обеспечения «мягкой посадки» данного сегмента, подтолкнуло кредитные организации к активному расширению своих ипотечных программ, в том числе за счет ослабления минимальных требований по своим продуктам.

В случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков возможно снижение качества розничного портфеля банков, в том числе, рост просроченных платежей по ипотечным кредитам со сниженными требованиями к подтверждению доходов и первоначальному взносу.

В связи с удорожанием стоимости фондирования и повышением рядом банков ставок по ипотечным кредитам в марте этого года, Эмитент ожидает, что в дальнейшем темпы роста рынка могут существенно замедлиться.

Решающее значение для динамики выдачи ипотечных кредитов будут иметь степень влияния внешнеполитических рисков на макроэкономическую ситуацию в стране и возможность банков привлекать адекватное по стоимости фондирование.

Условия предоставления ипотечных кредитов

Данные Банка России по состоянию на 01.06.2014 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение мая, составил 12,2%, что на 0,5 п.п. ниже уровня мая 2013 года. По оценке Эмитента, тенденцией последнего времени является рост доли заемщиков, взявших кредиты с более низкими требованиями. В связи с тем, что таких заемщиков, особенно получающих «серые» доходы, отличает более высокий уровень кредитного риска, рост объемов выдачи ипотеки в этом сегменте не создает предпосылок для снижения ставок.

В то же время, одной из ключевых задач Эмитента является повышение доступности жилья для граждан России. Уровень ставок по социальным ипотечным программам для граждан, которым

недоступна ипотека на рыночных условиях¹, является одним из самых низких на рынке. Средневзвешенная ставка выкупа Эмитента по таким продуктам в I полугодии 2014 года составила 10,0% по сравнению с рыночной средневзвешенной ставкой в 12,2% (по данным Банка России на 01.06.2014).

Уровень и динамика доходов населения

По данным Росстата, уровень безработицы в России колеблется и составил в целом в 2013 году 5,5%, в мае 2014 года – 4,9%, что на 0,3 п.п. ниже значения мая 2013 года. Такой уровень безработицы, по оценкам Эмитента, не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. Кроме того, в 2013 году продолжился рост реальных располагаемых денежных доходов населения, составивший в целом за год +3,2% по сравнению с 2012 годом (годом ранее рост составил +4,6%). В январе-мае 2014 года по сравнению с январем-маем 2013 года реальные располагаемые денежные доходы практически не изменились (+0,2%). Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2013 году также выросла на 11,9% (с исключением инфляции – на 5,1%) по сравнению с 2012 годом, в январе-мае 2014 года по сравнению с соответствующим периодом 2013 года – на 11,4%.

В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск резкого снижения реальных доходов населения как умеренный. Однако в среднесрочной перспективе вероятность реализации риска будет зависеть от развития мировой экономики, определяющей спрос на российский сырьевой экспорт, уровня инфляции и темпов роста экономики.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в том числе увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам (помимо ипотеки).

Цены на жилье и их динамика

После длительной стагнации 2009-2011 годов цены на жилье в России переходят к росту. 2012 год стал первым периодом с начала 2009 года, когда темпы роста цен на жилье превысили инфляцию. Это произошло и на первичном и на вторичном рынке – рост цен в 2012 году составил 10,68% и 12,8% соответственно (IV квартал 2012 к IV кварталу 2011) (инфляция за тот же период составила 6,6%). В 2013 году рост цен на жилье соответствовал инфляции: на первичном рынке цены выросли на 6,67% по сравнению с соответствующим периодом 2012 года, а на вторичном – на 7,82%, при росте потребительских цен на 6,76% за тот же период. По итогам I квартала 2014 года цены на рынке жилья выросли на 3,64% и 5,08% на первичном и вторичном рынках соответственно, при этом индекс потребительских цен за этот период составил 6,4%.

Отметим, что строительная отрасль является одной из наиболее пострадавших от кризиса 2008-2009 гг. Первые признаки восстановления жилищного строительства стали заметны только в конце 2010 – начале 2011 гг. В 2012 году объемы строительства продолжили медленный рост: за год введено 65,7 млн кв. метров жилья, что составило 105,5% к уровню 2011 года. Следует отметить, что объем ввода индустриального жилья в 2012 году вырос на 5,3% по сравнению с 2011 годом (с 35,6 млн. кв. м до 37,5 млн. кв. м).

В 2013 году тенденция к росту объемов строительства жилья продолжилась: согласно данным Росстата, в 2013 году было введено 70,5 млн кв. метров жилья. Такие объемы ввода жилья являются рекордными с 1989 года, и на 7,2% превышают уровень 2012 года. За 6 месяцев 2014 года темпы прироста объемов построенного жилья составили +30,2% по сравнению с соответствующим периодом 2013 года. Одним из основных драйверов жилищного строительства стал рост числа ипотечных сделок, объемов выдаваемой ипотеки и кредитов, выданных девелоперам.

Таким образом, растущий объем строительства абсорбировал платежеспособный спрос населения, поддерживаемый за счет ипотеки, что, в свою очередь, привело к достаточно гармоничному развитию жилищного рынка. В I квартале 2014 года номинальные цены на жилье выросли на 4,36% по сравнению с

¹ Участниками социальных ипотечных программ Агентства могут стать военнослужащие (продукт «Военная ипотека»), получатели материнского капитала (продукт «МСК»), молодые учителя (продукт «Молодые учителя») и молодые ученые (продукт «Молодые ученые»). Также Агентство предлагает более низкую ставку (вычеты) для следующих категорий заемщиков:

- участники программы «Обеспечение жильем молодых семей» ФЦП «Жилище» на 2011-2015 годы;
- участники программы «Обеспечение жильем молодых семей» ФЦП «Жилище» на 2011-2015 годы;
- владельцы государственного жилищного сертификата участника программы «Выполнение государственных обязательств по обеспечению жильем категорий граждан, установленных федеральным законодательством»;
- молодые семьи, в которых возраст одного из супругов не более 35 лет;
- семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми;
- работники социально ответственных компаний;
- участники федеральных/муниципальных/региональных социальных программ по улучшению жилищных условий отдельных категорий граждан.

соответствующим периодом 2012 года, в то время как номинальные среднедушевые денежные доходы населения увеличились на 4,5%.

Для сглаживания динамики цен и стимулирования предложения на первичном рынке жилья, в первую очередь, жилья эконом-класса, Эмитент через дочернюю организацию – ОАО «АФЖС» реализацию совместной с Внешэкономбанком программы «Стимул» («Программа по стимулированию предоставления кредитов на цели строительства и приобретения жилья»).

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий

В 2014 году по мере развития вторичного рынка ипотеки и увеличения количества эмитентов ипотечных ценных бумаг (далее - ИЦБ), Эмитент планирует сосредоточить свои усилия на предоставлении гарантий выкупа ИЦБ и/или принятию отдельных рисков, связанных с залоговыми и ИЦБ.

Эмитент планирует продолжить развитие продуктов, имеющих нишевую и социальную направленность и не представленных на банковском рынке, а также сосредоточить усилия на стимулировании 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

4.6.2. Конкуренты Эмитента.

Эмитент создан согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 №1010 и является институтом развития ипотечного жилищного кредитования в России. Таким образом, как институт развития ипотечного жилищного кредитования Эмитент не имеет конкурентов на территории России.

Действия Эмитента также определяются «Стратегией развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 №1201-р, и «Стратегией развития Группы компаний «АИЖК» в новой редакции», утвержденной наблюдательным советом Эмитента 18.06.2013 (протокол от 18.06.2013 №15).

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и аккумулирует ипотечные кредиты 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 рынка. Деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов осуществляли, в том числе, специально созданные рефинансирующие организации. Среди участников рынка рефинансирования ипотечного жилищного кредитования в период 2005-2007 гг. можно выделить:

специализированные рефинансирующие организации: АИЖК, ГПБ-Ипотека, АТТА-Ипотека; крупные универсальные и специализированные ипотечные банки (Группа ВТБ, Банк ДельтаКредит), выдающие ипотечные кредиты через филиальную сеть, а также рефинансирующие кредиты и займы, выданные более мелкими региональными участниками рынка.

Начиная с осени 2008 года, на фоне усиления кризисных явлений в экономике выкуп ипотечных кредитов был приостановлен большинством рефинансирующих организаций (ВТБ24, АТТА-Ипотека, ГПБ-Ипотека, Банком ДельтаКредит). Именно в этот период Эмитент оказал поддержку рынку ипотечного кредитования, что позволило предоставить кредитным организациям, особенно небольшим, необходимое рефинансирование и не допустить полной остановки ипотечного кредитования.

С восстановлением рынка ипотечного кредитования оживился и рынок рефинансирования ипотечных кредитов, среди игроков которого можно отметить таких как ДельтаКредит и ВТБ24. На рынке начали появляться и новые игроки: так в октябре 2011 года объявил о готовности выкупать у других банков требования по ипотечным кредитным договорам Сбербанк, а в июне 2012 года о запуске ипотечной агентской программы объявил Связь-банк. Также, определённую активность проявляет Металлинвестбанк, выкупая по ипотечным кредитам как залоговые, так и права требования (по новостройкам).

Реализация планов по выкупу ипотечных кредитов данными игроками рынка в перспективе может способствовать росту вторичного рынка ипотеки в России.

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.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Члены Наблюдательного совета:

ФИО: *Ломакин-Румянцев Илья Вадимович*

(Председатель наблюдательного совета)

Год рождения: **1957**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	2009	Федеральная служба страхового надзора	Руководитель
2009	2011	Экспертное управление Президента РФ	Начальник
2011	2013	ОАО «Росгосстрах»	Руководитель Экспертного совета
2011	2012	ОАО «Россельхозбанк»	Председатель наблюдательного совета
2011	2012	ОАО «ЭКСАР»	Член совета директоров
2011	наст. время	ОАО «Росгосстрах»	Член совета директоров
2011	2012	Центр исследования институтов развития АНХ и ГС при Президенте РФ	Директор
2011	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Председатель наблюдательного совета
2012	наст. время	ОАО «Россельхозбанк»	Член наблюдательного совета
2012	наст. время	ООО «ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов»	Председатель совета директоров, директор по стратегическому планированию и развитию (с 2013)
2013	наст. время	ОАО «Сбербанк России»	Член наблюдательного совета
2013	наст. время	ФГБОУ ВПО МГУ имени М.В.Ломоносова	Заместитель декана экономического факультета (в 2013), ведущий научный сотрудник кафедры экономики труда и персонала (с 2013)
2013	2014	ОАО Банк «Западный»	Председатель

			наблюдательного совета
2013	наст. время	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	Член наблюдательного совета
2014	наст. время	ОАО «Медицина»	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 занимало**

ФИО: **Беликов Игорь Вячеславович**

Год рождения: **1956**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат исторических наук**

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		
2009	наст. время	НП «Российский институт директоров»	Директор
2009	наст. время	ОАО «АКРОН»	Член совета директоров
2009	наст. время	ОАО «МАЦ»	Член совета директоров
2009	2009	ОАО «Нефтяная компания ЛУКОЙЛ»	Член совета директоров
2010	2011		
2010	2011	ОАО «Российский институт градостроительства и инвестиционного развития «Гипрогор»	Член совета директоров
2010	наст. время	ВНИИС (открытое акционерное общество «Всероссийский научно-исследовательский институт сертификации»)	Член совета директоров
2010	2012	ОАО «Ростоппром»	Член совета директоров
2012	наст. время	ОАО «ВНИПИнефть»	Член совета директоров
2012	наст. время	ОАО «Мурманский морской рыбный порт»	Член совета директоров, председатель совета директоров
2012	наст. время	ОАО «Аэропорт Внуково»	Член совета директоров
2013	наст. время	ОАО «СЕВМОПНЕФТЕГЕОФИЗИКА»	Член совета директоров
2013	наст. время	EURASIA DRILLING COMPANY (EDC	Член совета директоров

		GROUP)	
2013	наст. время	ОАО «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 (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 занимало**

ФИО: **Гусаков Владимир Анатольевич**

Год рождения: **1960**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат физико-математических наук, доцент**

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		
2009	наст. время	СРО НФА	Член совета директоров
2009	2009	ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»	Президент
2009	2014	ОАО «Российские железные дороги»	Член совета директоров
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2009	2010	ОАО «АРИЖК»	Член совета директоров
2009	2011	ЗАО «ММВБ»	Вице-президент, член правления
2009	2012	Некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов»	Член совета директоров
2009	2013	ОАО «Росагролизинг»	Член совета директоров
2010	2011	ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»	Член совета директоров
2010	2011	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Член совета директоров
2011	наст. время	ОАО Московская биржа	Управляющий директор по взаимодействию с органами власти, управляющий директор по корпоративному развитию
2012	наст. время	ЗАО «ФБ ММВБ»	Председатель совета директоров, Заместитель Председателя Совета

			директоров (с 2013 г.)
2012	наст. время	Фонд «Центр развития фондового рынка»	Член совета Фонда, с 2014 г. – председатель попечительского совета Фонда
2013	2014	ЗАО «ММВБ-ИТ»	Член совета директоров
2013	наст. время	ОАО «Росагролизинг»	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: **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 занимало**

ФИО: **Коган Игорь Владимирович**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	2009	Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	Председатель правления
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Нордеа Банк» (до 03.08.2009 – Акционерный Банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество))	Заместитель Председателя Совета директоров
2009	наст. время	Некоммерческое партнерство «Развитие финансовых рынков» «Межбанковская расчетная система»	Председатель Совета
2009	наст. время	Ассоциация российских банков	Член Совета (с 2009 г.), Член Президиума Совета (с 2011 г.)
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2010	наст. время	ООО «Российская Шахматная Федерация»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
2012	наст. время	ОАО «Аэрофлот»	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 занимало**

ФИО: **Косарева Надежда Борисовна**

Год рождения: **1955**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	наст. время	Фонд «Институт экономики города»	Президент Фонда
2009	наст. время	ООО «Институт экономики города»	Генеральный директор (по совместительству)
2009	наст. время	НИУ ВШЭ	Профессор кафедры экономики города и муниципального управления факультета государственного и муниципального управления (по совместительству)
2012	наст. время	Высшая школа урбанистики НИУ ВШЭ	Научный руководитель, Профессор (по совместительству)
2013	наст. время	Специализированный фонд управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города»	Генеральный директор (по совместительству)
2009	2010	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2013	наст. время		

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 занимало**

ФИО: **Плешаков Александр Владимирович**

Год рождения: **1960**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат технических наук**

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		
2009	наст. время	Некоммерческое партнерство «Гильдия финансовых менеджеров»	Президент
2009	2011	ОАО «ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК»	Член Совета директоров
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2010	2011	ОАО «НПО Энергомаш имени академика В.П. Глушко»	Член Совета директоров
2012	2013	ОАО «Новосибирский муниципальный банк»	Член совета директоров
2011	2013	Открытое акционерное общество «Институт подготовки кадров машиностроения и приборостроения»	Председатель Совета директоров
2013	наст. время	ОАО «Международный аэропорт Шереметьево»	Член Совета директоров
2013	наст. время	ООО «ИСТ-М» (16.04.2014 переименовано в ООО «ОСТ-5»)	Заместитель генерального директора (по совместительству)

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 занимало**

ФИО: **Семеняка Александр Николаевич**

Год рождения: **1965**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Председатель Правления
2009	2011	ОАО «АРИЖК»	Председатель Совета директоров
2010	2010	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «АФЖС» (до 16.07.2013 - ОАО «АРИЖК»)	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 **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 занимало**

ФИО: **Филатов Александр Александрович**

Год рождения: **1959**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	2011	НП «Объединение независимых корпоративных директоров»	Управляющий директор

2011	наст. время	ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»	Генеральный директор
2010	наст. время	АО МНК «КазМунайТениз» (Республика Казахстан)	Член совета директоров
2011	2012	ООО «Эрнст энд Янг»	Директор, маркетинг
2011	наст. время	ОАО «БИНБАНК»	Член совета директоров
2013	наст. время	ОАО «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 занимало**

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: **Семеняка Александр Николаевич**

Год рождения: **1965**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Председатель Правления
2009	2011	ОАО «АРИЖК»	Председатель Совета директоров
2010	2010	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «АФЖС» (до 16.07.2013 - ОАО «АРИЖК»)	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: **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 занимало**

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

ФИО: **Семеняка Александр Николаевич**

(Председатель правления)

Год рождения: **1965**

Сведения об образовании: **высшее, кандидат экономических наук**

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		
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Генеральный директор
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член наблюдательного совета
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Председатель Правления
2009	2011	ОАО «АРИЖК»	Председатель Совета директоров
2010	2010	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Председатель Совета директоров
2012	наст. время	ОАО «АФЖС» (до 16.07.2013 - ОАО «АРИЖК»)	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: **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 занимало**

ФИО: **Кольцова Наталия Юрьевна**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Начальник управления долговых инструментов, заместитель директора, директор департамента финансов, директор департамента структурированных продуктов, исполнительный директор по операционной деятельности, исполнительный директор по финансам, заместитель генерального директора
2012	2013	ОАО «СК АИЖК»	Член совета директоров
2012	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член правления
2012	2013	ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	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 занимало**

ФИО: **Семенюк Андрей Григорьевич**

Год рождения: **1972**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель генерального директора
2009	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	член правления
2009	2010	НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»	член наблюдательного совета
2009	2013	НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»	учредитель
2011	2012	ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	Председатель совета директоров
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Член совета директоров
2013	наст. время	Специализированный фонд управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города»	Председатель попечительского совета

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 (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 занимало**

ФИО: **Шелковый Андрей Николаевич**

Год рождения: **1971**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2010	ОАО АКБ «Московский банк реконструкции и развития»	Вице-президент, старший вице-президент
2010	2013	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Исполнительный директор по жилищному администрированию заместитель генерального директора
2012	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член правления
2013	наст. время	ОАО «АФЖС» (до 16.07.2013 - ОАО «АРИЖК»)	Генеральный директор, член совета директоров, председатель 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 занимало**

ФИО: **Щеглов Александр Николаевич**

Год рождения: **1968**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2012	ОАО инвестиционная компания «Церих Кэпитал Менеджмент»	Генеральный директор
2012	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Исполнительный директор по администрированию ипотечных операций Заместитель генерального директора
2012	2013	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный центр»	Член наблюдательного совета
2012	наст. время	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская торговая система»	Член наблюдательного совета
2012	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 занимало**

ФИО: **Языков Андрей Дмитриевич**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2009	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Советник генерального директора, директор департамента по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов
2009	2012	ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	Генеральный директор
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Генеральный директор
2009	2012	ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»	Председатель совета директоров, член правления
2012	наст. время	ОАО «СК АИЖК»	Член совета директоров
2012	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 занимало**

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:

Единица измерения: **тыс. рублей**

Наблюдательный совет

Наименование показателя	30.06.2014
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	0
Премии	0

Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Членам наблюдательного совета Эмитента в 2013 году производились выплаты вознаграждения в соответствии с порядком, установленным Положением о мотивации членов наблюдательного совета. Размер вознаграждения указан за вычетом НДФЛ.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

На дату составления отчета выплаты вознаграждения членам наблюдательного совета Эмитента предусмотрены в текущем году в объеме, в порядке и в сроки, установленные Положением о мотивации членов наблюдательного совета Эмитента, утвержденным общим собранием акционеров 07.09.2010 (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 07.09.2010 № 1581-р).

Единица измерения: *тыс. рублей*

Коллегиальный исполнительный орган (Правление):

Наименование показателя	30.06.2014
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 567,24
Заработная плата	11 657,03
Премии	785,81
Комиссионные	
Льготы	
Компенсации расходов	307,10
Иные виды вознаграждений	8 173,66
ИТОГО	23 490,84

Членам Правления Эмитента в 2014 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. В первом полугодии 2014 года производилась выплата вознаграждения за 2013 год. Размер вознаграждения указан за вычетом НДФЛ.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Эмитента предусмотрены в текущем году в объеме, в порядке и в сроки, установленные Положением о мотивации членов коллегиального исполнительного органа, утвержденным Наблюдательным советом Эмитента 30.10.2009 в новой редакции (протокол от 30.10.2009 № 05).

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 и внутренними 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 осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Эмитента

до следующего годового общего собрания акционеров в количестве, определяемом годовым общим собранием акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Эмитента в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций в соответствии с Положением о мотивации членов ревизионной комиссии ОАО «АИЖК» (утв. распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 № 623-р) устанавливаются решением общего собрания акционеров.

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30.06.2013 № 666-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» утвержден состав Ревизионной комиссии в количестве 4-х человек. В состав Ревизионной комиссии включены, в том числе, представитель Федерального агентства по управлению государственным имуществом, представитель Минстроя России и представитель Минфина России.

В соответствии с Уставом Эмитента к компетенции ревизионной комиссии Эмитента, кроме вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», относятся:

осуществление проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента по итогам деятельности за год, а также в любое время по своей инициативе, решению наблюдательного совета или по требованию акционера;

проверка и анализ финансового состояния Эмитента, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Эмитента;

проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Эмитента;

проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Эмитентом по заключенным от его имени сделкам;

проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Эмитента, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

проверка выполнения предписаний ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;

проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых исполнительными органами и наблюдательным советом, Уставу Эмитента и решениям общего собрания акционеров;

разработка для наблюдательного совета и правления рекомендаций по формированию бюджетов Эмитента и их корректировке;

решение иных вопросов, отнесенных к компетенции ревизионной комиссии законодательством, Уставом и положением о ревизионной комиссии.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента осуществляется по итогам деятельности Эмитента за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Эмитента, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета Эмитента или по требованию акционера (акционеров) Эмитента, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии, которое утверждается общим собранием акционеров.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Эмитента, а также исполнительным органам Эмитента для принятия соответствующих мер.

По требованию ревизионной комиссии Эмитента лица, занимающие должности в органах управления Эмитента, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Ревизионная комиссия Эмитента вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

Члены ревизионной комиссии Эмитента не могут одновременно являться членами наблюдательного совета Эмитента, а также занимать иные должности в органах управления Эмитента.

Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Для осуществления надзора за полнотой и достоверностью финансовой отчётности, надёжностью и эффективностью системы внутреннего контроля 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). Служба внутреннего аудита создана на неопределенный срок.

Штатная численность службы внутреннего аудита установлена в количестве 9 единиц (приказы генерального директора от 30.06.2008 № 31, от 27.04.2009 №17, от 28.02.2011 № 2) – руководителя службы, заместителя руководителя службы, трех ведущих внутренних аудиторов, трех внутренних аудиторов и секретаря-референта. Руководитель службы внутреннего аудита – Киселёв Евгений Михайлович.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), её подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления эмитента и совета директоров (наблюдательным советом) 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 эффективности системы корпоративного управления Эмитента и проверка соблюдения принципов корпоративного управления.*
- 4. Оценка эффективности системы управления рисками и внутренними проблемами Эмитента, оценка и анализ причин их возникновения, разработка предложений по их предотвращению и минимизации.*
- 5. Разработка, реализация и постоянное совершенствование программы гарантий, и повышение качества функций внутреннего аудита.*
- 6. Содействие по выявлению признаков мошенничества и участие в проведении расследований в случае их обнаружения.*

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 не допущению 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 оценку соответствия ИТ – процессов Эмитента, в том числе, системы информационной безопасности применимым стандартам и участвует в ней.*
- 3. Анализирует выявленные в ходе тестирования недостатки, разрабатывает и предлагает меры по устранению недостатков, а также по совершенствованию СВК Эмитента.*
- 4. Информировать заинтересованные стороны о результатах аудита СВК Эмитента.*
- 5. Проверяет соблюдение подразделениями Эмитента установленных правил и процедур Эмитента, анализирует правила и процедуры на предмет эффективности, разрабатывает предложения по их совершенствованию.*
- 6. 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.

7. Проводит проверки соблюдения подразделениями Эмитента требований законодательства о бухгалтерском учете, налогового законодательства, а также иных нормативных актов в сфере бухгалтерского и управленческого учета.

8. Проводит аудит отдельных статей финансовой и управленческой отчетности Эмитента.

9. Анализирует результаты аудиторских проверок и проверок Эмитента, проведенных внешними контролирующими органами, контролирует разработку и выполнение планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недопущению их в последующем.

Для выполнения задачи 3 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Осуществляет сбор исходных данных, необходимых для оценки эффективности корпоративного управления. 2. Взаимодействует с органами управления Эмитента, и его дочерних и зависимых компаний и их подразделениями, участвующими в реализации функции корпоративного управления.

3. Формирует оценки и интегральный индикатор соблюдения Эмитентом норм Российского законодательства и основных стандартов корпоративного управления, в частности осуществляет оценку деятельности органов управления и контроля, процедур раскрытия информации, соблюдения интересов иных заинтересованных сторон и корпоративной социальной ответственности. 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.

Для выполнения задачи 6 служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Производит оценку принятых политик, процедур и системы контролей, применяемых у Эмитента в целях предотвращения мошенничества.

2. Разрабатывает рекомендации по усовершенствованию контрольных процедур с целью выявления признаков мошенничества с учетом лучшего Российского и мирового опыта противодействия мошенничеству.

3. Участвует в проведении расследований случаев мошенничества.

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 проведенных 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, при этом процесс взаимодействия службы с подразделениями и должностными лицами, осуществляющими у Эмитента функции внутреннего контроля, управления рисками корпоративного управления, может определяться отдельными документированными процедурами, вводимыми в действие по взаимной договоренности подразделений

- с Комитетом по аудиту и Наблюдательным советом — по вопросам организации работы службы внутреннего аудита, в том числе, согласования бюджета службы внутреннего аудита, предоставления отчетности и оперативного информирования, согласования годовых компенсационных выплат и заработной платы руководителя службы и системы оплаты труда сотрудников службы.

- 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.

- с внешним аудитором Эмитента — по вопросам проведения внешнего аудита, консультирования и предоставления отчетов в рамках мониторинга деятельности службы внешним аудитором.

- со специалистами сторонних организаций — по вопросам привлечения для выполнения отдельных функций службы.

- с компаниями-участниками системы рефинансирования и другими контрагентами Эмитента — по вопросам контроля исполнения взаимных обязательств и аудита совместных бизнес-процессов.

Эмитентом утвержден (одобрен) внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Сведения о наличии документа по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у Эмитента, является Положение «Об информационной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением Наблюдательного совета Эмитента от 21 декабря 2007 года (протокол от 21.12.2007 № 09).

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 30.06.2014 состоялось годовое общее собрание акционеров Эмитента, на котором был избран действующий в настоящее время состав ревизионной комиссии (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом Росимущества от 30.06.2014 № 666-р).

ФИО: Скобареv Владимир Юлианович

Год рождения: 1952

Сведения об образовании: высшее, кандидат технических наук

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		
2009	наст. время	ЗАО «ЭНПИ ЭСКО»	Главный консультант
2009	наст. время	ООО «МООР СТИВЕНС РУС»	Генеральный директор
2009	наст. время	ООО «Ассет Менеджмент»	Заместитель генерального директора
2009	наст. время	ЗАО «ЭНПИ Консалт»	Генеральный директор
2011	2013	ОАО «Издательство «Советский спорт»	Председатель совета директоров
2011	2012	ОАО «НИИАТ»	Член Совета директоров
2012	2013	ОАО «Хлебозавод №9»	Член Совета директоров
2012	2013	НП «Институт профессиональных аудиторов»	Член Совета, Председатель Совета

2013	наст. время	ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Член ревизионной комиссии
2013	наст. время	ОАО «Финстрой»	Член Совета

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 занимало**

ФИО: **Ковалевский Дмитрий Николаевич**

Год рождения: **Эмитент информацией не обладает**

Сведения об образовании: **Эмитент информацией не обладает**

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: **Эмитент информацией не обладает**

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 занимало**

ФИО: **Платонов Сергей Ревазович**

Год рождения: **1966**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2010	2012	“ТранскредитБанк” ОАО	Советник Президента
2012	наст. время	Министерство финансов Российской Федерации	Референт Департамента (2012-2013гг.), Заместитель директора Департамента финансовой политики

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 занимало**

ФИО: **Слигун Наталья Анатольевна**

Год рождения: **1975**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2010	ФГУП «ФТ-Центр»	Консультант, начальник отдела
2010	2012	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество)	Консультант отдела Управления
2012	2013	Федеральное агентство по управлению	Начальник отдела Управления

		государственным имуществом (Росимущество)	
2013	2014	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество)	Заместитель начальника Управления, начальник отдела Управления
2014	наст. время	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество)	Заместитель начальника Управления
2011	наст. время	ОАО «Центральные экспериментальные сварочные мастерские»	Член совета директоров
2014	наст. время	ОАО «Всероссийский центр изучения общественного мнения»	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 занимало**

Служба внутреннего аудита:

ФИО: **Киселев Евгений Михайлович**

Год рождения: **1972**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2011	ЗАО «ЮниКредит Банк»	Начальник отдела аудита организации и поддержки бизнеса Департамента внутреннего аудита
2011	2013	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита

2013	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 (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 занимало**

ФИО: **Шпикин Олег Евгеньевич**

Год рождения: **1970**

Образование: **Высшее**

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		
2009	2010	ООО «Инстройгаз»	Главный бухгалтер
2010	2013	ООО «Юнити Хаус»	Главный бухгалтер
2013	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Заместитель руководителя 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 занимало**

ФИО: **Вдовин Сергей Павлович**

Год рождения: **1954**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
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 (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 занимало**

ФИО: **Гасников Сергей Геннадьевич**

Год рождения: **1954**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2009	Открытое акционерное общество «Стройтрансгаз»	Заместитель начальника управления контроллинга и

			управленческой отчетности
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 занимало**

ФИО: **Козубенкова Юлия Витальевна**

Год рождения: **1980**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	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 (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 занимало**

ФИО: **Курныкин Никита Евгеньевич**

Год рождения: **1985**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2009	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»	Специалист отдела финансовых рынков
2009	2010	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»	Эксперт отдела финансовых рынков
2010	2011	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»	Старший эксперт отдела финансовых рынков
2011	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 (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 занимало**

ФИО: **Маринушкин Александр Евгеньевич**

Год рождения: **1982**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2010	ЗАО «Делойт и ТУШ СНГ»	Аудитор, сектор финансовых услуг
2010	2011	ЗАО «Гринатом»	Проектный менеджер, проектный офис трансформации финансово-экономического блока
2011	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 занимало**

ФИО: **Петрова Ксения Николаевна**

Год рождения: **1978**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2009	Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт-Аудит»	Заместитель генерального директора по аудиту, аудитор
2009	2011	Общество с ограниченной ответственностью «Галлакс»	Аудитор
2011	2011	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Аста»	Ведущий аудитор
2011	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 (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 занимало**

ФИО: **Безкоровайная Наталия Владимировна**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее**

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		
2009	2009	АБ «ГПБ-Ипотека» ОАО	Специалист отдела развития инфраструктуры управления по развитию бизнеса
2009	наст. время	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	Младший специалист отдела контроля и взаимодействия с партнёрами управления по работе с проблемной задолженностью. Младший 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 занимало**

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 период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала:

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Ревизионная комиссия

Наименование показателя	30.06.2014
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Положением о мотивации членов ревизионной комиссии ОАО «АИЖК», утвержденным решением годового общего собрания акционеров Эмитента 28.06.2013 (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 №623-р) предусмотрена возможность выплаты вознаграждения членам ревизионной комиссии – негосударственным служащим. Решение о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии – негосударственным служащим принимается общим собранием акционеров Эмитента. В отчетном периоде общим собранием акционеров принималось**

решение о выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии – негосударственным служащим, выплаты будут осуществлены в третьем квартале 2014 года.

Единица измерения: **тыс. рублей**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Служба внутреннего аудита

Наименование показателя	30.06.2014
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0,00
Заработная плата	6 992,89
Премии	591,30
Комиссионные	0,00
Льготы	0,00
Компенсации расходов	69,60
Иные виды вознаграждений	1 282,00
ИТОГО	8 935,73

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *указанные соглашения в отношении членов службы внутреннего аудита отсутствуют. Размер вознаграждения указ за вычетом НДФЛ.*

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.

Средняя 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 30.06.2014
Средняя численность работников, чел.	704
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	504 225,05
Выплата социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	118 738,04

В течение 6 месяцев 2014 года размер численности персонала сократился незначительно.

5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) 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 имелаась заинтересованность.

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: **1**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **0**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **Эмитент состоит из одного акционера (участника), в связи с чем списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников), не составляются, поскольку все решения принимаются единственным акционером (участником) единолично.**

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 о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом):

Полное фирменное 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**

Место нахождения: **109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.**

ИНН: **7710723134**

ОГРН: **1087746829994**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **100**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **100**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций: **Указанных 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 государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **100% Федеральная собственность**

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет.

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Полное фирменное наименование: **Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению**

государственным имуществом

Место нахождения: 109012 Москва, Никольский пер., д.9

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции') *Указанное право не предусмотрено.*

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с Уставом Эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: приобретение акций (долей) Эмитента регулируется федеральными законами и нормативными правовыми актами.

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 течение последнего завершенного финансового года и первого полугодия 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 имела заинтересованность.

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Единица измерения: *млн рублей*

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	118	3 595,76
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	10	3 329,41
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	108	266,35
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены	0	0

уполномоченным органом управления эмитента		
--	--	--

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: **не совершалось.**

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: **не совершалось.**

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2014:

Вид дебиторской задолженности	Значение показателя, тыс. рублей
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	4 252 356
в том числе просроченная	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению	-
в том числе просроченная	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	-
в том числе просроченная	-
Прочая дебиторская задолженность	13 531 252
в том числе просроченная	-
Общий размер дебиторской задолженности	17 783 608
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	-

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых на 30.06.2014 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: **нет**

VII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательствами Российской Федерации: ***Не указывается в данном отчетном квартале***

б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США:

Эмитент не составляет годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2013 год приведена в Приложении № 1.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

Бухгалтерский баланс на 30 июня 2014 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности:

Открытое акционерное общество / федеральная собственность

Единица измерения: **в тыс. руб.**

Местонахождение (адрес):

117418, Москва г., Новочеремушкинская ул., дом №69

Форма по ОКУД	Коды		
Дата	0710001		
по ОКПО	30	06	2014
ИНН	47247771		
по ОКВЭД	7729355614		
по ОКОПФ/ОКФС	65.23		
по ОКЕИ	47	12	
	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	269 766	217 679	9 003
	в том числе:				
	капитальные вложения в нематериальные активы	1111	261 819	208 837	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	84 991	92 850	59 994
	в том числе:				
	капитальные вложения в основные средства	1151	147	87	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	251 513 852	213 012 004	201 247 731
	в том числе:				
	закладные	1171	142 953 719	128 816 162	139 071 806
	ценные бумаги	1172	77 459 457	56 956 137	46 760 668
	акции	1173	7 999 450	7 999 450	6 500 000
	займы	1174	23 101 226	19 240 255	8 915 257
	Отложенные налоговые активы	1180	278 865	224 854	61 294
	Прочие внеоборотные активы	1190	59 491	64 676	14 850
	Итого по разделу I	1100	252 206 965	213 612 063	201 392 872
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	616 224	1 004 275	1 776 776
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 838	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	17 783 608	30 604 733	12 233 457
	в том числе:				

	долгосрочная дебиторская задолженность	1231	4 546 350	4 058 276	3 327 360
	долгосрочная дебиторская задолженность покупателей	1232	4 252 356	3 675 312	2 992 048
	долгосрочная дебиторская задолженность по платежам заемщиков	1233	293 994	382 964	335 312
	в том числе краткосрочная задолженность	1234	13 237 258	26 546 457	8 906 097
	расчеты по платежам заемщиков	1235	3 552 827	3 511 758	3 708 504
	поставщики и подрядчики	1236	175 871	221 703	376 762
	покупатели и инвесторы	1237	217 649	20 658 935	841 650
	налоги и сборы	1238	30 282	16 470	20 091
	прочие дебиторы	1239	9 260 629	2 137 591	3 959 090
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	30 308 726	35 813 567	61 393 966
	в том числе:				
	закладные	1241	315 658	322 045	114 253
	депозиты	1242	21 883 000	22 642 000	33 598 000
	займы	1243	8 110 068	12 849 364	27 681 694
	ценные бумаги	1244	-	158	19
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	15 629 916	17 644 990	3 235 915
	в том числе:				
	депозиты до 3-х месяцев	1251	11 847 000	15 865 000	1 250 000
	Прочие оборотные активы	1260	35 457	42 715	25 880
	Итого по разделу II	1200	64 376 769	85 110 280	78 665 994
	БАЛАНС	1600	316 583 734	298 722 343	280 058 866

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	95 590 000	95 590 000	95 590 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1 552 995	1 552 995	1 204 303
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35 561 442	31 275 257	26 010 103
	Итого по разделу III	1300	132 704 437	128 418 252	122 804 406
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	158 738 124	157 138 124	134 238 124
	в том числе:				
	облигационные займы	1411	103 738 124	96 738 124	94 238 124
	кредиты	1412	40 000 000	45 400 000	40 000 000
	международный заем	1413	15 000 000	15 000 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	151 603	113 784	560
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-

	Итого по разделу IV	1400	158 889 727	157 251 908	134 238 684
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	22 377 152	10 235 062	21 188 495
	в том числе:				
	облигационные займы	1511	9 299 650	9 760 533	13 187 814
	кредиты	1512	6 960 678	32 133	8 000 681
	международный заем	1513	442 396	442 396	-
	займы	1514	5 674 428	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	2 196 848	2 405 311	1 641 332
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики	1521	244 226	226 837	221 300
	задолженность по налогам и сборам	1522	120 853	55 882	100 706
	расчеты с инвесторами по закладным	1523	1 283 085	1 930 302	1 124 534
	авансы полученные	1524	8 344	13 805	37 601
	поставщики закладных	1525	153 330	-	4 564
	прочие кредиторы	1526	387 010	178 485	152 627
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	415 570	411 810	185 949
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	24 989 570	13 052 183	23 015 776
	БАЛАНС	1700	316 583 734	298 722 343	280 058 866

Руководитель _____

(подпись)

Семеняка
Александр
Николаевич
(расшифровка
подписи)

29 июля 2014 г.

Отчет о финансовых результатах за
Январь-Июнь 2014 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности: **Рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество / федеральная собственность**

Единица измерения: **в тыс. руб.**

Форма по ОКУД	Коды			
	0710001			
	Дата	30	06	2014
	по ОКПО	47247771		
	ИНН	7729355614		
	по ОКВЭД	65.23		
	по ОКОПФ/ ОКФС	47		12
	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2014г.	За Январь - Июнь 2013г.
	Выручка	2110	8 771 473	24 093 771
	в том числе:			
	проценты по закладным	2111	7 511 396	7 711 690
	выручка за закладные	2112	118 969	15 573 530
	выручка от прочей деятельности	2113	1 141 108	808 551
	Себестоимость продаж	2120	-877 494	-16 045 699
	в том числе:			

	стоимость закладных	2121	-121 729	-15 678 543
	прочее	2122	-755 765	-367 156
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 893 979	8 048 072
	Коммерческие расходы	2210	-8 032	-57 508
	Управленческие расходы	2220	-1 756 894	-1 886 023
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 129 053	6 104 541
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	6 175 194	5 670 523
	Проценты к уплате	2330	-6 680 789	-6 454 903
	Прочие доходы	2340	3 971 882	5 264 491
	в том числе:			
	восстановление резервов	2341	7 911	33 137
	штрафы, пени за нарушение условий договоров	2342	238 357	332 665
	выручка от продажи ценных бумаг	2343	2 713 692	4 499 736
	страховые выплаты	2344	66 162	79 289
	прочее	2345	945 760	319 664
	Прочие расходы	2350	-4 239 460	-5 174 238
	в том числе:			
	стоимость облигаций	2351	-2 673 337	-4 409 479
	страховые выплаты	2352	-54 822	-79 125
	расходы по выпуску облигаций	2353	-11 923	-6 892
	переоценка по ИЦБ	2354	-92 878	-6 194
	расходы по продаже облигаций	2355	-34 990	-75 619
	прочее	2356	-1 371 510	-596 929
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5 355 880	5 410 414
	Текущий налог на прибыль	2410	-1 055 132	-968 351
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-138 346	68 518
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-37 819	-30 656
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	54 011	11 392
	Прочее	2460	-1	-51
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 316 939	4 422 748

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2014г.	За Январь - Июнь 2013г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 316 939	4 422 748
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____

(подпись)

**Семеняка
Александр
Николаевич**

(расшифровка
подписи)

29 июля 2014 г. _____

Б) Эмитент составлять промежуточную консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами

2013, 3 мес. - МСФО/GAAP

Отчетный период

Год: **2013**

Квартал: **I**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность, раскрываемая в настоящем пункте ежеквартального отчета

МСФО

Информация приводится в Приложении № 2

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год.
Не указывается в данном отчетном квартале.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента
Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала (2 квартал 2014 год): *не осуществлялось.*

Дополнительная информация:

СПРАВОЧНО: В основном Эмитент отражает имущество, полученное в результате взыскания залога, в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе запасов (строка 1210 формы 1 «Бухгалтерский баланс»). В период с 01.07.2013 по 30.06.2014 эмитентом получено путем взыскания 502 объекта недвижимого имущества на общую сумму 897,3 млн рублей (все объекты учтены в учете в составе товаров для перепродажи) и реализовано из состава товаров 1 322 объекта недвижимости на общую сумму 2 268,3 млн рублей. Один объект недвижимого имущества на сумму 1,2 млн. рублей выбыл из состава товаров для перепродажи в связи с изменением решения суда о взыскании имущества.

По состоянию на 30.06.2014 на балансе Эмитента находилось объектов недвижимости на общую сумму 616 млн рублей.

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 периода с даты начала последнего заверченного финансового года и до даты 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**

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Эмитента

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.

Изменений размера УК за данный период не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.4. 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 финансирования жилищного строительства» (до 16.07.2013 Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АФЖС», ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства» (до 16.07.2013 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 д. 69*

ИНН: **7727709314**

ОГРН: **1107746041545**

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: **99.981666667**
 Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: **99.981666667**
 Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**
 Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

Полное фирменное наименование: **Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доступное жилье в рассрочку» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»**
 Сокращенное фирменное наименование: **ЗПИФ «Доступное жилье в рассрочку»**
 Место нахождения управляющей компании указанного паевого фонда: **Российская Федерация, 129090, Москва, Ботанический переулок, д. 5**
 ИНН управляющей компании указанного паевого фонда: **7727528950**
 ОГРН: **1047796947857**
 Доля эмитента в паевом фонде, %: **100**
 Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

За отчетный квартал
Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

Известные эмитенту кредитные рейтинги за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг
 Полное фирменное наименование: **Moody's Investors Service Ltd.**
 Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**
 Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал 125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**
 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.moodys.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>
 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: Рейтинги на пересмотре.**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	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
01.04.2014	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. Baa1, Краткоср. Prime-2. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. Baa1, Краткоср. Prime-2. Прогноз: Рейтинги на пересмотре

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://www.moodys.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aaa.ru.**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru

Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Московский филиал Standard & Poor's Credit Market Services Europe Ltd**

Сокращенное фирменное наименование: **S&P CMS Europe**

Место нахождения: **125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, стр.2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.com> «Short-Term/Long-Term Ratings Linkage Criteria For Corporate And Sovereign" Issuers»

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 «негативный».**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.07.2013	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. A-2. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. A-2. Прогноз: Стабильный
27.03.2014	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. A-2. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB, Краткоср. A-2. Прогноз: Негативный
28.04.2014	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB-, Краткоср. A-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB-, Краткоср. A-3. Прогноз: Негативный
27.06.2014	По глобальной шкале. По обязательствам в иностранной валюте: Долгоср. BBB-, Краткоср. A-3. По обязательствам в национальной валюте: Долгоср. BBB-, Краткоср. A-3. Прогноз: Негативный

Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Московский филиал Standard & Poor's Credit Market Services Europe Ltd**

Сокращенное фирменное наименование: **S&P CMS Europe**

Место нахождения: **125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, к.2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **<http://www.standardandpoors.com> «Short-Term/Long-Term Ratings Linkage Criteria For Corporate And Sovereign" Issuers»**

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Рейтинг по национальной шкале на уровне ruAAA**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.07.2013	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
27.03.2014	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
28.04.2014	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA
27.06.2014	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: ruAAA

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия А6**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Регистрационный номер: **4-06-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСПР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия А7**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Регистрационный номер: **4-07-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия А8**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Регистрационный номер: **4-08-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A9**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Регистрационный номер: **4-09-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A10**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Регистрационный номер: **4-10-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A11*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2007*

Регистрационный номер: *4-11-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A12*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Регистрационный номер: *4-12-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
-----------------	------------------------------

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A13*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Регистрационный номер: *4-13-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A14*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Регистрационный номер: *4-14-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A15*

Дата государственной регистрации выпуска: *21.04.2009*

Регистрационный номер: *4-15-00739-A*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A16*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.05.2010*

Регистрационный номер: *4-16-00739-A*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год,

предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A17*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.05.2010*

Регистрационный номер: *4-17-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A18*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.05.2010*

Регистрационный номер: *4-18-00739-А*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A19**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

Регистрационный номер: **4-19-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A20**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.05.2010**

Регистрационный номер: **4-20-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A21**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.04.2011**

Регистрационный номер: **4-21-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Объект присвоения рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A22**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.04.2011**

Регистрационный номер: **4-22-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A23**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.04.2011**

Регистрационный номер: **4-23-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A24**

Дата государственной регистрации выпуска: **12.07.2012**

Регистрационный номер: **4-24-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.04.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A25**

Дата государственной регистрации выпуска: **12.07.2012**

Регистрационный номер: **4-25-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
13.05.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A26**

Дата государственной регистрации выпуска: **12.07.2012**

Регистрационный номер: **4-26-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
18.07.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A27**

Дата государственной регистрации выпуска: **12.07.2012**

Регистрационный номер: **4-27-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody's.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
01.07.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **биржевые облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия БО-01**

Дата присвоения идентификационного номера: **07.06.2013**

Идентификационный номер: **4B02-01-00739-А**

Орган: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
23.09.2013	Baa1
01.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A28**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.05.2013**

Регистрационный номер: **4-28-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investor's Service, Inc**

Сокращенное фирменное наименование: **Moody's**

Место нахождения: **Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza**

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
19.05.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: **серия A29**

Дата государственной регистрации выпуска: **28.05.2013**

Регистрационный номер: **4-29-00739-А**

Регистрирующий орган: **ФСФР России**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
22.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия A30*

Дата государственной регистрации выпуска: *28.05.2013*

Регистрационный номер: *4-30-00739-A*

Регистрирующий орган: *ФСФР России*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza*

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.moody.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa1*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
25.04.2014	Baa1

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *биржевые облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *серия БО-02*

Дата присвоения идентификационного номера: *07.06.2013*

Идентификационный номер: *4B02-02-00739-A*

Орган: *ЗАО «ФБ ММБ»*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investor's Service, Inc*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's*

Место нахождения: *Moody's Investors Service Ltd., российский филиал, 125047, Россия, Москва, 1-я Тверская-*

Ямская улица, 21, Бизнес-парк Four Winds Plaza

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.moodys.com/credit-ratings/Agency-for-Housing-Mortgage-Lending-OJSC-credit-rating-806580052#>.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa1**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
28.05.2014	Baa1

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и/или находятся в обращении).

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Информация о выпусках Эмитента, ценные бумаги которых погашены (аннулированы):

Облигации серии А1

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигация Серия: А1 Тип: процентные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-01-00739-А Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 04.04.2003
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ФКЦБ России
Количество ценных бумаг выпуска	1 070 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 070 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.12.2008

Основание для погашения ценных бумаг выпуска	<i>полное исполнение обязательств по ценным бумагам</i>
--	---

Облигации серии А2

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигация</i> Серия: <i>А2</i> Тип: <i>процентные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-02-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>13.04.2004</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>ФКЦБ России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>1 500 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>1 500 000 000 руб.</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>01.02.2010</i>
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	<i>полное исполнение обязательств по ценным бумагам</i>

Облигации серии А3

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигация</i> Серия: <i>А3</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-03-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>09.11.2004</i>

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	2 250 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 250 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.10.2010
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	полное исполнение обязательств по ценным бумагам

Облигации серии А4

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигация Серия: А4 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 14.04.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	900 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	900 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.02.2012
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	полное исполнение обязательств по ценным бумагам

Облигации серии А5

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигация</i> Серия: <i>A5</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-05-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>15.11.2005</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>2 200 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>2 200 000 000 руб.</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>15.10.2012</i>
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	<i>полное исполнение обязательств по ценным бумагам</i>

Облигации серии A12

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигация</i> Серия: <i>A12</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-12-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>21.04.2009</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>7 000 000 штук</i>

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.12.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	полное исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.

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):

Облигации серии А6

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: А6 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-06-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2005
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	2 500 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 500 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	12.01.2006
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	34 купонных периода

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<p>- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.</p>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	<p>Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</p> <p>Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</p> <p>ИНН: 7710168360</p> <p>ОГРН: 1037739085636</p>
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 2,5 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А7

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<p>Вид: облигации</p> <p>Серия: А7</p> <p>Тип: купонные</p> <p>Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</p> <p>Иные идентификационные признаки: неконвертируемые</p>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<p>Государственный регистрационный номер выпуска: 4-07-00739-А</p> <p>Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006</p>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 штук

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	19.10.2006
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	38 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	- 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.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А8

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A8</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-08-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>24.08.2006</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>19.10.2006</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>46 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>- 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.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>

Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А9

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>А9</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-09-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>24.08.2006</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>21.02.2007</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>40 купонных периодов</i>

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<p>- 15 февраля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- 15 февраля 2015 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- 15 февраля 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- 15 февраля 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.</p>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	<p>Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</p> <p>Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</p> <p>ИНН: 7710168360</p> <p>ОГРН: 1037739085636</p>
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А10

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<p>Вид: облигации</p> <p>Серия: А10</p> <p>Тип: купонные</p> <p>Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</p> <p>Иные идентификационные признаки: неконвертируемые</p>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<p>Государственный регистрационный номер выпуска: 4-10-00739-А</p> <p>Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2007</p>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 штук

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	20.12.2007
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	43 купонных периода
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> - 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.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A11

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A11</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-11-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>15.11.2007</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>10 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>10 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>12.02.2008</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>50 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> - <i>15 сентября 2015 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> - <i>15 сентября 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> - <i>15 сентября 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> - <i>15 сентября 2018 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> - <i>15 сентября 2019 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> - <i>15 сентября 2020 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 10,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<u>http://www.minfin.ru</u>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А13

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: А13 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-13-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.09.2009

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>17 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>15 апреля 2018 года</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A14

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A14 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-14-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 штук

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.09.2009
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	27 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15 мая 2023 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A15

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A15 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
--	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-15-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.09.2009
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	38 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15 сентября 2028 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A16

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A16 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-16-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	08.07.2010
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	43 купонных периода
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15 сентября 2017 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 сентября 2019 года – 35 (Тридцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 сентября 2020 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 сентября 2021 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации

Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 10,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A17

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A17</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-17-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>8 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>8 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>10.03.2011</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>45 купонных периодов</i>

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15 апреля 2019 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 апреля 2020 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 апреля 2021 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 апреля 2022 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 8,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A18

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A18 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-18-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 штук

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	14.04.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	50 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15 июля 2020 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 июля 2021 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 июля 2022 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 июля 2023 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A19

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A19 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-19-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	28.04.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	55 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15 ноября 2021 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 ноября 2022 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 ноября 2023 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 ноября 2024 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации

Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A20

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A20</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-20-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>13.01.2011</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>67 купонных периодов</i>

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> 15 декабря 2025 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций; 15 декабря 2026 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций; 15 декабря 2027 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A21

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A21 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-21-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 штук

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>15 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>19.04.2012</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>32 купонных периода</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • <i>15.02.2014 - 20 (Двадцать) % номинальной стоимости Облигаций,</i> • <i>15.02.2015 - 20 (Двадцать)% номинальной стоимости Облигаций,</i> • <i>15.02.2016 - 15 (Пятнадцать)% номинальной стоимости Облигаций,</i> • <i>15.02.2017 - 15 (Пятнадцать)% номинальной стоимости Облигаций,</i> • <i>15.02.2019 - 15 (Пятнадцать)% номинальной стоимости Облигаций,</i> • <i>15.02.2020 - 15 (Пятнадцать)% номинальной стоимости Облигаций</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 15,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А22

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: А22 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-22-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	15 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	12.04.2012
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	49 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15.07.2016 - 15 (Пятнадцать) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2017 - 15 (Пятнадцать) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2019 - 20 (Двадцать) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2020 - 20 (Двадцать) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2021 - 10 (Десять) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2022 - 10 (Десять) % номинальной стоимости Облигаций, • 15.07.2024 год - 10 (Десять) % номинальной стоимости Облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 15,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А23

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: А23 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-23-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	14 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	14 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>15.12.2011</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>71 купонный период</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 15 декабря 2017 года 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2018 года 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2021 года 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2022 года 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2023 года 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2025 года 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2026 года 5 (Пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2027 года 5 (Пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2028 года 5 (Пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 15 декабря 2029 года 5 (Пять) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 14,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А24

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A24 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-24-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	06.12.2012
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	37 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 01 ноября 2021 года 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций; • 01 ноября 2022 года 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A25

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A25</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-25-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>12.07.2012</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>6 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>6 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>06.05.2013</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>53 купонных периода</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • <i>01 октября 2023 года 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> • <i>01 октября 2024 года 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций.</i> • <i>01 октября 2026 года 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций</i>

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<u>http://www.minfin.ru</u>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A26

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: A26 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-26-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>01.07.2013</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>65 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • <i>01 ноября 2025 года 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> • <i>01 ноября 2027 года 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;</i> • <i>01 ноября 2029 года 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i><u>http://www.minfin.ru</u></i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А27

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>А27</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
--	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-27-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	01.07.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	77 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<ul style="list-style-type: none"> • 01 ноября 2028 года 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций; • 01 ноября 2030 года 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций; • 01 ноября 2031 года 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций; • 01 ноября 2032 года 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A28

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A28</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-28-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>28.05.2013</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>4 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>4 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>размещение не началось</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>59 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>15.01.2029</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>

Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии A29

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>A29</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-29-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>28.05.2013</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: <i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении (Дата размещения – 17.04.2014)</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>24.04.2014</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>66 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>15.10.2030</i>

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<u>http://www.minfin.ru</u>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А30

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: облигации Серия: А30 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-30-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.05.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	6 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении (Дата размещения – 28.04.2014)</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>05.05.2014</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>76 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>01.03.2031 - 50% номинальной стоимости; 01.03.2032 - 30% номинальной стоимости; 01.03.2033 - 20% номинальной стоимости</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: <i>Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.</i> Место нахождения: <i>109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9</i> ИНН: <i>7710168360</i> ОГРН: <i>1037739085636</i>
Вид предоставленного обеспечения	<i>Государственная гарантия Российской Федерации</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	<i>Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	<i>http://www.minfin.ru</i>
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации серии А31

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>облигации</i> Серия: <i>А31</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-31-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>06.05.2014</i>

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	размещение не началось
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	38 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.02.2034
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Вид предоставленного обеспечения	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	http://www.minfin.ru
Иные сведения о предоставленном обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полный текст государственной гарантии размещен на сайте Эмитента www.rosipoteka.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-01

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-01</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-01-00739A от 07.06.2013</i>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>21 сентября 2016 года</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-02

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-02</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-02-00739A от 07.06.2013</i>

Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	Не применимо
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.05.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-03

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: биржевые облигации Серия: БО-03 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-03-00739A от 07.06.2013
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092 день с даты начала размещения</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-04

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-04</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-04-00739A от 07.06.2013</i>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092 день с даты начала размещения</i>

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
--	---

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-05

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: биржевые облигации Серия: БО-05 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-05-00739A от 07.06.2013
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	Не применимо
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092 день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-06

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-06</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-06-00739A от 07.06.2013</i>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092 день с даты начала размещения</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-07

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-07</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-07-00739A от 07.06.2013</i>

Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	Не применимо
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092 день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-08

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: биржевые облигации Серия: БО-08 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Иные идентификационные признаки: неконвертируемые
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-08-00739A от 07.06.2013
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092 день с даты начала размещения</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-09

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: <i>БО-09</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<i>4B02-09-00739A от 07.06.2013</i>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	<i>ЗАО «ФБ ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>10 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>10 000 000 000 руб.</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	<i>Не применимо</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	<i>12 купонных периодов</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092 день с даты начала размещения</i>

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263
--	---

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Биржевые облигации серии БО-10

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид: <i>биржевые облигации</i> Серия: БО-10 Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> Иные идентификационные признаки: <i>неконвертируемые</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-10-00739A от 07.06.2013
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	Не применимо
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	12 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092 день с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rosipoteka.ru ; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением.

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, обязательства по которым еще не исполнены по состоянию на дату подписания Ежеквартального отчета:

По Облигациям серии А6

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-06-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2005
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 2,5 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А7

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-07-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А8

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-08-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А9

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-09-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А10

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-10-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2007
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А11

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-11-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2007
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 10,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А13

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-13-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А14

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-14-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А15

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-15-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А16

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-16-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 10,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А17

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-17-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 8,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А18

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-18-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А19

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-19-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А20

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-20-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А21

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-21-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 15,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А22

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-22-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 15,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А23

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-23-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 14,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А24

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-24-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А25

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов
--	---

обеспечение	Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-25-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А26

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-26-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А27

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул.
--	---

	Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-27-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А28

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-28-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.05.2013
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 4,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А29

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360
--	---

	ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-29-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.05.2013
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 5,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А30

Полное фирменное наименование, место нахождение, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-30-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.05.2013
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 6,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

По Облигациям серии А31

Полное фирменное наименование, место нахождение, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение	Полное фирменное наименование: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации. Место нахождения: 109097 Россия, г. Москва, ул. Ильинка д. 9 ИНН: 7710168360 ОГРН: 1037739085636
Государственный регистрационный номер	Государственный регистрационный номер

выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	выпуска: 4-31-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 06.05.2014
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	Государственная гарантия Российской Федерации
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	до 7,0 млрд рублей по выплате номинальной стоимости по облигациям
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента	http://www.minfin.ru
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.5. 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: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (до 03.11.2010 Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»; до 10.08.2009 - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр")**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД (до 03.11.2010 - ЗАО НДЦ, до 10.08.2009 - НП НДЦ)**

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

ИНН: **7702165310**

ОГРН: **1027739132563**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента.

Описание порядка налогообложения доходов по размещаемым ценным бумагам Эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты:

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Данные об объявленных и выплаченных дивидендах по обыкновенным именным бездокументарным акциям ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет (2009-2013 гг.):

2009 год

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	<i>обыкновенные</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 07.09.2010 Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом № 1581-р от 07.09.2010 «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»</i>
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<i>10,65 руб.</i>
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) руб.	<i>407 055 312,53</i>
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	<i>не применимо</i>
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	<i>2009 год</i>
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов</i>
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	<i>денежные средства</i>
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>чистая прибыль отчетного года</i>
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	<i>4,51</i>
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<i>407 055 312,53</i>
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	<i>100 %</i>
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<i>объявленные (начисленные) дивиденды за 2009 год выплачены в полном объеме</i>
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2010 год

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	<i>обыкновенные</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола	<i>Общее собрание акционеров Дата принятия решения - 22.11.2011 Решение о выплате дивидендов было принято</i>

собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 22.11.2011 № 2881-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»</i>
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	21,80
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) руб.	833 409 000,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	не применимо
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	11,20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	833 409 000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные (начисленные) дивиденды за 2010 год выплачены в полном объеме. Дивиденды выплачены 25.11.2011
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

2011год

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Дата принятия решения - 30.06.2012 Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30.06.2012 № 1066-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	33,82
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) руб.	1 293 081 247,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	не применимо
Отчетный период (год, квартал), за который (по	2011 год

итогах которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов</i>
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	<i>денежные средства</i>
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>чистая прибыль отчетного года</i>
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	<i>24,35</i>
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<i>1 293 081 247,00</i>
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	<i>100 %</i>
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	<i>объявленные (начисленные) дивиденды за 2011 год выплачены в полном объеме. Дата выплаты – 01.08.2012</i>
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

2012 год

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	<i>обыкновенные</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Общее собрание акционеров Дата принятия решения - 28.06.2013 Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 № 623-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»</i>
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<i>45,60</i>
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) руб.	<i>1 743 460 963,00</i>
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	<i>не применимо</i>
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	<i>2012 год</i>
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов</i>
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	<i>денежные средства</i>
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>чистая прибыль отчетного года</i>
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	<i>25</i>
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<i>1 743 460 963,00</i>

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные (начисленные) дивиденды за 2012 год выплачены в полном объеме. Дата выплаты – 08 августа 2013 года.
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

2013 год

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Дата принятия решения – 30.06.2014 Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30.06.2014 № 666-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	52,09
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа) руб.	1 991 882 250,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	не применимо
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Дата окончания срока выплаты дивидендов другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – не позднее 22 августа 2014 года (включительно).
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	25
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 991 882 250,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные (начисленные) дивиденды за 2013 год выплачены в полном объеме. Дата выплаты – 12 августа 2014 года.
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по	иных сведений нет

собственному усмотрению	
-------------------------	--

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента

Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет (2009-2013 гг.), а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала выплачивался доход:

Облигации серии А2

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчётный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>А2</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-02-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>13.04.2004</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>165,45</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>248 175 000,00</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>01.02.2009</i> <i>01.08.2009</i> <i>01.02.2010</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.</i> <i>Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>248 175 000,00</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчётный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>А2</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 13.04.2004
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 000,00
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	1 500 000 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.02.2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	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.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 500 000 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии АЗ

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: АЗ Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 09.11.2004
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	89,26
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	200 835 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.01.2009 15.04.2009

	15.07.2009 15.10.2009 15.01.2010 15.04.2010 15.07.2010 15.10.2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	200 835 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А3 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 09.11.2004
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 000,00
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 250 000 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.04.2008 - 30% номинальной стоимости 15.04.2009 - 30% номинальной стоимости 15.10.2010 - 40% номинальной стоимости
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 250 000 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате	100%

доходов по облигациям выпуска, %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А4

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А4 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 14.04.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	282,93
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	254 637 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.02.2009 01.05.2009 01.08.2009 01.11.2009 01.02.2010 01.05.2010 01.08.2010 01.11.2010 01.02.2011 01.05.2011 01.08.2011 01.11.2011 01.02.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	254 637 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, -	Обязательства исполнены в полном объеме

причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A4</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-04-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>14.04.2005</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>номинальная стоимость</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>1 000,00</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>900 000 000,00</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>01.02.2012</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>900 000 000,00</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A5

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A5</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-05-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i></i>

	15.11.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	257,31
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	566 082 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.01.2009 15.04.2009 15.07.2009 15.10.2009 15.01.2010 15.04.2010 15.07.2010 15.10.2010 15.01.2011 15.04.2011 15.07.2011 15.10.2011 15.01.2012 15.04.2012 15.07.2012 15.10.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	566 082 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A5 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент)	номинальная стоимость

(купон), иное)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1000,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 200 000 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.07.2011 15.10.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 200 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А6

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А6 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-06-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	344,13
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	860 325 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.01.2009 15.04.2009 15.07.2009 15.10.2009 15.01.2010 15.04.2010 15.07.2010 15.10.2010

	15.01.2011 15.04.2011 15.07.2011 15.10.2011 15.01.2012 15.04.2012 15.07.2012 15.10.2012 15.01.2013 15.04.2013 15.07.2013 15.10.2013 15.01.2014 15.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	860 325 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А6 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-06-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2005
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	600,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	500 000 000,00 рублей – 20% номинальной стоимости 1 000 000 000,00 рублей - 40% номинальной стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.07.2011 15.07.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям производится

(денежные средства, иное имущество)	<i>в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 20 (двадцати) % и 40 (сорока) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 500 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А7

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А7 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-07-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	403,41
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	1 613 640 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.01.2009 15.04.2009 15.07.2009 15.10.2009 15.01.2010 15.04.2010 15.07.2010 15.10.2010 15.01.2011 15.04.2011 15.07.2011 15.10.2011 15.01.2012 15.04.2012 15.07.2012 15.10.2012 15.01.2013

	15.04.2013 15.07.2013 15.10.2013 15.01.2014 15.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 613 640 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A7 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-07-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	500,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 000 000 000,00 рублей – 50% номинальной стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.10.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 50 (пятидесяти) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 000 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%

В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А8

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А8 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-08-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	352,91
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	1 764 550 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.03.2009 15.06.2009 15.09.2009 15.12.2009 15.03.2010 15.06.2010 15.09.2010 15.12.2010 15.03.2011 15.06.2011 15.09.2011 15.12.2011 15.03.2012 15.06.2012 15.09.2012 15.12.2012 15.03.2013 15.06.2013 15.09.2013 15.12.2013 15.03.2014 15.06.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 764 550 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A8 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-08-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	700,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 000 000 000,00 рублей – 40% номинальной стоимости 1 500 000 000,00 рублей – 30% номинальной стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.06.2012 15.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 40 (сорока) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 500 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A9

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A9</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-09-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>24.08.2006</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>427,42 рубля</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 873 000 000,00 рублей</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>15.02.2009 15.05.2009 15.08.2009 15.11.2009 15.02.2010 15.05.2010 15.08.2010 15.11.2010 15.02.2011 15.05.2011 15.08.2011 15.11.2011 15.02.2012 15.05.2012 15.08.2012 15.11.2012 15.02.2013 15.05.2013 15.08.2013 15.11.2013 15.02.2014 15.05.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 873 000 000,00 рублей</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A9 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-09-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	400,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 000 000 000,00 рублей – 40% номинальной стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.02.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 40 (сорока) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 000 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A10**Выплата купонного дохода**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A10 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-10-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2007
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	442,64 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 655 840 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.02.2009 15.05.2009 15.08.2009 15.11.2009 15.02.2010 15.05.2010 15.08.2010 15.11.2010 15.02.2011 15.05.2011 15.08.2011 15.11.2011 15.02.2012 15.05.2012 15.08.2012 15.11.2012 15.02.2013 15.05.2013 15.08.2013 15.11.2013 15.02.2014 15.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 655 840 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A11

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A11 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер	Государственный регистрационный номер

выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	выпуска: 4-11-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 15.11.2007
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	451,11 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	4 511 100 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.03.2009 15.06.2009 15.09.2009 15.12.2009 15.03.2010 15.06.2010 15.09.2010 15.12.2010 15.03.2011 15.06.2011 15.09.2011 15.12.2011 15.03.2012 15.06.2012 15.09.2012 15.12.2012 15.03.2013 15.06.2013 15.09.2013 15.12.2013 15.03.2014 15.06.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	4 511 100 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А12

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и	Вид: облигации на предъявителя

иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Серия: A12 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-12-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	476,44 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	3 335 080 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.06.2010 15.12.2010 15.06.2011 15.12.2011 15.06.2012 15.12.2012 15.06.2013 15.12.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 335 080 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A12 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-12-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент)	номинальная стоимость

(купон), иное)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1 000,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	7 000 000 000,00 рублей – 100% номинальной стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.12.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 100 (Ста) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	7 000 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A13

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A13 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-13-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	509,15 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	3 564 050 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.04.2010 15.10.2010 15.04.2011 15.10.2011 15.04.2012 15.10.2012 15.04.2013 15.10.2013

	15.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 564 050 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A14

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A14 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-14-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	520,04 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	3 640 280 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.05.2010 15.11.2010 15.05.2011 15.11.2011 15.05.2012 15.11.2012 15.05.2013 15.11.2013 15.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через

	платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 640 280 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A15

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A15 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-15-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 21.04.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	497,91 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	3 485 370 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.03.2010 15.09.2010 15.03.2011 15.09.2011 15.03.2012 15.09.2012 15.03.2013 15.09.2013 15.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 485 370 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по	Обязательства исполнены в полном объеме

облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A16

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A16</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-16-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>326,81 рубля</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>3 268 100 000,00 рублей</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>15.03.2011 15.06.2011 15.09.2011 15.12.2011 15.03.2012 15.06.2012 15.09.2012 15.12.2012 15.03.2013 15.06.2013 15.09.2013 15.12.2013 15.03.2014 15.06.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>3 268 100 000,00 рублей</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, -	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>

причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A17

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A17</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-17-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>287,86 рубля</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>2 302 880 000,00 рублей</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>15.04.2011 15.07.2011 15.10.2011 15.01.2012 15.04.2012 15.07.2012 15.10.2012 15.01.2013 15.04.2013 15.07.2013 15.10.2013 15.01.2014 15.04.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>2 302 880 000,00 рублей</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A18**Выплата купонного дохода**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A18</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-18-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>242,41 рубля</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 696 870 000,00 рублей</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>15.04.2011 15.07.2011 15.10.2011 15.01.2012 15.04.2012 15.07.2012 15.10.2012 15.01.2013 15.04.2013 15.07.2013 15.10.2013 15.01.2014 15.04.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 696 870 000,00 рублей</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A19**Выплата купонного дохода**

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A19</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-19-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>27.05.2010</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>236,72 рубля</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 420 320 000,00 рублей</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>15.05.2011 15.08.2011 15.11.2011 15.02.2012 15.05.2012 15.08.2012 15.11.2012 15.02.2013 15.05.2013 15.08.2013 15.11.2013 15.02.2014 15.05.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>1 420 320 000,00 рублей</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A20

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A20</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным</i>

	централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-20-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 27.05.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	298,08 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	1 490 400 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.06.2011 15.09.2011 15.12.2011 15.03.2012 15.06.2012 15.09.2012 15.12.2012 15.03.2013 15.06.2013 15.09.2013 15.12.2013 15.03.2014 15.06.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	1 490 400 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А21

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А21 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-21-00739-А Дата государственной регистрации выпуска:

	28.04.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	180,39 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 705 850 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.05.2012 15.08.2012 15.11.2012 15.02.2013 15.05.2013 15.08.2013 15.11.2013 15.02.2014 15.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 705 850 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Погашение номинальной стоимости

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A21 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-21-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	200,00 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по	3 000 000 000,00 рублей – 20% номинальной

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	стоимости
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.02.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 100 (Ста) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	3 000 000 000,00 рублей – 20% номинальной стоимости
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А22

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А22 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-22-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	157,60 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 364 000 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.07.2012 15.10.2012 15.01.2013 15.04.2013 15.07.2013 15.10.2013 15.01.2014 15.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

	Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 364 000 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А23

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А23 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-23-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 28.04.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	200,35 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	2 804 900 000,00 рублей
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.06.2012 15.09.2012 15.12.2012 15.03.2013 15.06.2013 15.09.2013 15.12.2013 15.03.2014 15.06.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 804 900 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате	100%

доходов по облигациям выпуска, %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A24

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A24 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-24-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	115,73
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	694 380 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.11.2013 01.02.2014 01.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	694 380 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A25

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и	Вид: облигации на предъявителя

иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Серия: A25 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-25-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	71,55
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	429 300 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.10.2013 01.01.2014 01.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	429 300 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии A26

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: A26 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-26-00739-A Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по	56,48

облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	338 880 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.11.2013 01.02.2014 01.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	338 880 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А27

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: облигации на предъявителя Серия: А27 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-27-00739-А Дата государственной регистрации выпуска: 12.07.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	58,67
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	234 680 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	01.11.2013 01.02.2014 01.05.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	234 680 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпускав общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Биржевые облигации серии БО-01

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: биржевые облигации на предъявителя Серия: БО-01 Тип: купонные Форма ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-01-00739A от 07.06.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	56,85
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	284 250 000,00
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	25.12.2013 26.03.2014 25.06.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	284 250 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпускав общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет

Облигации серии А28

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A28</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-28-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>28.05.2013</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии A29

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>A29</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-29-00739-A</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>28.05.2013</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Облигации серии А30

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>облигации на предъявителя</i> Серия: <i>А30</i> Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-30-00739-А</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>28.05.2013</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>8,94</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>53 640 000,00</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>01.06.2014</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>53 640 000,00</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>

выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

Биржевые облигации серии БО-02

Выплата купонного дохода

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Вид: <i>биржевые облигации на предъявителя</i> Серия: БО-02 Тип: <i>купонные</i> Форма ценных бумаг: <i>документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B02-02-00739A от 07.06.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процент (купон)</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпусков в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	<i>Не применимо. Срок для выплаты дохода по облигациям не наступил</i>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>иных сведений нет</i>

8.9. Иные сведения.

Наблюдательным советом Эмитента созданы комитет наблюдательного совета по аудиту, комитет наблюдательного совета по стратегическому планированию и комитет наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям.

Персональные составы комитетов наблюдательного совета Эмитента избраны на заседании наблюдательного совета 03.10.2013 (протокол от 07.10.2013 №1/01)

Основными задачами комитета наблюдательного совета по аудиту являются:

- обеспечение достоверности финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Эмитентом инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам;*
- организация взаимодействия Эмитента с внешним аудитором;*
- контроль за формированием и функционированием системы управления рисками в Эмитенте;*
- контроль/обеспечение эффективности деятельности системы внутреннего контроля и подразделения внутреннего аудита Эмитента;*

В состав комитета наблюдательного совета по аудиту входят:

Председатель комитета наблюдательного совета по аудиту

Гусаков В.А. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», управляющий директор ОАО Московская Биржа;

Члены комитета наблюдательного совета по аудиту:

Беликов И.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», директор НП «Российский институт директоров»;

Будкин С.В. - управляющий партнер ООО «Финпоинт Эдвайзерс»;

Касьянова Т.А. - генеральный директор ЗАО "2К Аудит - деловые консультации/Морисон интернешнл";

Плешаков А.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», президент некоммерческого партнерства «Гильдия финансовых менеджеров»;

Рабушко Н.А. – заместитель генерального директора ОАО «АИЖК»;

Третьяков В.В. - МИА «Россия сегодня»;

Филатов А.А. – член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»;

Шишлянникова О.Ю. - заместитель директора юридического департамента – начальник управления правового обеспечения торгов и клиринга ОАО Московская Биржа, (с 17.06.2014 – заместитель директора департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка, Центральный Банк Российской Федерации).

Основными задачами комитета наблюдательного совета по стратегическому планированию являются:

- *рассмотрение стратегических вопросов развития рынка ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, необходимых для деятельности Эмитента;*
- *выработка долгосрочной и среднесрочной стратегии Эмитента;*
- *мониторинг и своевременная корректировка стратегии Эмитента;*
- *рассмотрение крупнейших инновационных и инвестиционных программ и проектов Эмитента;*
- *рассмотрение вопросов реорганизации и реструктуризации Эмитента;- контроль за формированием и функционированием систем управления рисками Эмитента;*
- *контроль за реализацией менеджментом Эмитента стратегии формирования человеческого капитала Эмитента совместно с комитетом наблюдательного совета Эмитента по кадрам и вознаграждениям.*

В состав комитета наблюдательного совета по стратегическому планированию входят:

Председатель комитета наблюдательного совета по стратегическому планированию

Плешаков А.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», президент некоммерческого партнерства «Гильдия финансовых менеджеров»;

Члены комитета наблюдательного совета по стратегическому планированию:

Алехина И.Г. – советник генерального директора ОАО «Газпром промгаз»;

Апрелев К.Н. - вице-президент НП «Российская гильдия риэлторов»;

Беликов И.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», директор НП «Российский институт директоров»;

Глазунов Д.А. - управляющий партнер адвокатского бюро «Линия права»;

Гусаков В.А. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», управляющий директор ОАО Московская Биржа;

Дорожкин К.А. - советник генерального директора ЗАО СК «РСХБ-Страхование»;

Коган И.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», председатель совета некоммерческого партнерства «Развитие финансовых рынков «Межбанковская расчетная система»;

Косарева Н.Б. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», президент фонда «Институт экономики города»;

Медведева Т.М. - консультант отдела законодательства о юридических лицах Исследовательского центра частного права государственного учреждения при Президенте Российской Федерации;

Петров И.С. – вице-президент ООО «МД Групп»;

Садиков А.Л. – референт, Экспертное управление Президента Российской Федерации, Администрация Президента Российской Федерации;

Семеняка А.Н. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», генеральный директор ОАО «АИЖК»;

Филатов А.А. – член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям».

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 Эмитента;*
- *подготовка рекомендаций наблюдательному совету в отношении формирования состава советов директоров, коллегиального и единоличного исполнительных органов и кадровой политики Эмитента в дочерних и зависимых обществах;*
- *контроль за реализацией менеджментом Эмитента стратегии формирования человеческого капитала Эмитента совместно с комитетом наблюдательного совета Эмитента по стратегическому планированию;*
- *оценка существующей в Эмитенте системы мотивации и профессионального развития ключевого управленческого персонала;*
- *контроль и оценка работы менеджмента Эмитента по созданию эффективных механизмов противодействия коррупции и соблюдения деловой этики.*

В состав комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям входят:

Председатель комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям

Беликов И.В. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», директор НП «Российский институт директоров»;

Члены комитета наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям:

Казакова Е.А. – до 2014 года заместитель генерального директора ОАО «АИЖК», в настоящее время Эмитент не владеет информацией;

Ломакин – Румянцев И.В. - председатель наблюдательного совета ОАО «АИЖК», ООО «ВЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию экономических институтов», Директор по стратегическому планированию и развитию;

Мартыненко Д.С. - партнер, руководитель консалтинговой практики ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг».

Филатов А.А. - член наблюдательного совета ОАО «АИЖК», генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям».

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
**ОАО «Агентство по ипотечному жилищному
кредитованию»**
за 2013 год
Апрель 2014

Аудиторское заключение – ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основа подготовки отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Существенные учетные суждения и оценки	22
5 Информация по сегментам	22
6 Убыток от первоначального признания финансовых активов	25
7 Комиссионные расходы	25
8 Прочие доходы	25
9 Общехозяйственные и административные расходы	25
10 Налог на прибыль	25
11 Денежные средства и их эквиваленты	27
12 Средства в кредитных учреждениях	28
13 Недвижимость для продажи	28
14 Закладные	28
15 Стабилизационные займы	29
16 Займы выданные	29
17 Инвестиции, удерживаемые до погашения	30
18 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31
19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
20 Прочие активы	31
21 Основные средства и нематериальные активы	32
22 Облигации выпущенные	33
23 Кредиты банков	39
24 Прочие заемные средства	39
25 Прочие обязательства	39
26 Акционерный капитал	40
27 Управление финансовыми рисками	40
28 Аренда	50
29 Договорные и условные обязательства	50
30 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	52
31 Операции со связанными сторонами	52
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
33 Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
34 События, произошедшие после отчетной даты	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету

ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700262270.
Местонахождение: 117418 г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
- закладные		21 875 770	19 314 300
- средства в кредитных учреждениях		4 297 821	5 122 658
- стабилизационные займы выданные		249 916	337 222
- займы, выданные банкам		3 021 639	2 013 205
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		16 016	28 729
- инвестиционные ценные бумаги		2 193 352	808 750
		31 654 514	27 624 864
Процентные расходы			
- облигации выпущенные		(12 716 524)	(9 857 776)
- кредиты банков		(318 100)	(155 086)
- прочие заемные средства		(3 004 152)	(2 985 527)
		(16 038 776)	(12 998 389)
Чистые процентные доходы		15 615 738	14 626 475
Восстановление /(создание) резерва под обесценение закладных	14	279 248	(186 932)
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	15	(206 343)	(81 868)
Создание резерва по выданным займам	16	(532 303)	(15 812)
Создание резерва под возможные потери по финансовым гарантиям и депозитам		(243 896)	(2 717)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		14 912 444	14 339 146
Комиссионные расходы	7	(2 200 327)	(2 164 760)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		3 141	4 025
Доход от признания государственной субсидии	25	703 237	1 964 647
Убыток от первоначального признания финансовых активов	6	(482 542)	(220 762)
Прочие доходы	8	187 941	270 024
Операционные доходы		13 123 894	14 192 320
Общехозяйственные и административные расходы	9	(3 529 888)	(3 878 858)
Прибыль до налогообложения		9 594 006	10 313 462
Расход по налогу на прибыль	10	(1 802 898)	(1 988 150)
Чистая прибыль		7 791 108	8 325 312
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(38 870)	13 858
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		(38 870)	13 858
Итого прочий совокупный (убыток)/доход		(38 870)	13 858
Итого совокупный доход за отчетный период		7 752 238	8 339 170
Приходящийся на:			
- акционеров Группы		7 752 243	8 339 168
- неконтрольные доли участия		(5)	2

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 24 апреля 2014 г.

Семеняка А.Н.
Генеральный директорАбросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	5 836 392	6 577 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	150 286	239 389
Средства в кредитных учреждениях	12	45 787 095	38 594 717
Закладные	14	205 024 869	187 047 274
Стабилизационные займы выданные	15	750 092	914 757
Займы выданные	16	33 199 405	37 376 068
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	19	23 065 070	14 166 896
- удерживаемые до погашения	17	4 948 186	4 650 518
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	16,17,19	—	1 543 765
Недвижимость для продажи	13	2 332 604	2 387 644
Основные средства и нематериальные активы	21	387 790	158 847
Требования по текущему налогу на прибыль		104 839	8 011
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	1 870 341	1 728 641
Прочие активы	20	521 962	449 187
Итого активы		323 978 931	295 842 970
Обязательства			
Облигации выпущенные	22	153 577 095	128 523 783
Кредиты банков	23	5 378 476	7 965 665
Прочие заемные средства	24	36 321 979	35 903 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль		51 221	71 874
Прочие обязательства	25	1 625 229	2 361 899
Итого обязательства		196 954 000	174 826 816
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	95 859 543	95 859 543
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(48 180)	(9 310)
Нераспределенная прибыль		31 213 010	25 165 358
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		127 024 373	121 015 591
Неконтрольные доли участия		558	563
Итого собственные средства		127 024 931	121 016 154
Итого обязательства и собственные средства		323 978 931	295 842 970

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2013 год	2012 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		31 742 077	26 619 334
Проценты выплаченные		(14 693 593)	(12 458 793)
Комиссии выплаченные		(2 200 327)	(2 164 760)
Прочие доходы полученные		448 485	229 897
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(3 421 771)	(3 114 850)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 874 871	9 110 828
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(7 680 328)	20 866 408
Закладные		(19 734 033)	(33 140 547)
Стабилизационные займы выданные		125 997	155 752
Займы выданные		3 686 159	(22 391 203)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		96 706	140 214
Недвижимость для продажи		1 117 731	765 900
Прочие активы		(98 826)	1 283 585
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		81 680	(333 853)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(10 530 043)	(23 542 916)
Уплаченный налог на прибыль		(2 015 227)	(2 000 482)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(12 545 270)	(25 543 398)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(8 197 586)	(11 581 991)
Погашение/(приобретения) инвестиций, удерживаемых до срока погашения		323 366	(1 174 947)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(351 519)	(98 530)
Продажа основных средств и нематериальных активов		7 004	4 612
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(8 218 735)	(12 850 856)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Облигации выпущенные		54 752 312	53 105 296
Облигации погашенные		(30 420 710)	(38 737 525)
Кредиты банков полученные		7 276 315	28 271 363
Кредиты банков погашенные		(9 841 315)	(21 206 367)
Дивиденды выплаченные		(1 743 461)	(1 293 081)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		20 023 141	20 139 686
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(740 864)	(18 254 568)
Денежные и их эквиваленты на начало года		6 577 256	24 831 824
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5 836 392	6 577 256

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся по 31 декабря 2013 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Материнской компании</i>					<i>Итого собственные средства тыс. рублей</i>
	<i>Акционерный капитал тыс. рублей</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль тыс. рублей</i>	<i>Итого собственные средства тыс. рублей</i>	<i>Неконтрольные доли участия тыс. рублей</i>	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.	95 859 543	(23 168)	18 133 129	113 969 504	561	113 970 065
Чистая прибыль	–	–	8 325 310	8 325 310	2	8 325 312
Прочий совокупный доход	–	13 858	–	13 858	–	13 858
Совокупный доход	–	13 858	8 325 310	8 339 168	2	8 339 170
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	(1 293 081)	(1 293 081)	–	(1 293 081)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.	95 859 543	(9 310)	25 165 358	121 015 591	563	121 016 154
Чистая прибыль	–	–	7 791 113	7 791 113	(5)	7 791 108
Прочий совокупный убыток	–	(38 870)	–	(38 870)	–	(38 870)
Совокупный доход	–	(38 870)	7 791 113	7 752 243	(5)	7 752 238
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	–	–	(1 743 461)	(1 743 461)	–	(1 743 461)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.	95 859 543	(48 180)	31 213 010	127 024 373	558	127 024 931

(в тысячах российских рублей)

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп 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 приобретение ипотечных ценных бумаг и выдачу поручительств по ипотечным ценным бумагам, предоставление финансирования банкам, которые в свою очередь направляют данные денежные средства на кредитование строительных компаний. 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. В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО «АРИЖК» от 8 июля 2013 г. было изменено направление деятельности общества и фирменное наименование – ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства». 16 июля 2013 г. Единый государственный реестр юридических лиц за государственным номером 2137747941868 внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (далее – ОАО «СК АИЖК»), в уставный капитал которой Группа внесла 2 999 450 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности ОАО «СК АИЖК» является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Агентство находится в собственности Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АФЖС», финансовую отчетность ОАО «СК АИЖК», а также финансовые отчеты Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2013-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2014-1», Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» и ANML Finance Ltd (далее совместно – «Группа»).

В рамках стратегии по развитию инфраструктуры рынка ипотечных ценных бумаг в 2013 году Агентство и не связанные с Агентством компании-оригинаторы продали портфели ипотечных залладных ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012». Поскольку риски и выгоды по проданным портфелям сохраняются у Агентства и компаний-оригинаторов, для целей МСФО отчетности каждый из продавцов залладных продолжает учитывать проданные залладные на собственном балансе. В силу наличия у Агентства фактического контроля над ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012», в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», данная компания консолидируется для целей МСФО отчетности Агентства.

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2013 г. 65% выпущенных Группой облигаций обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации (31 декабря 2012 г.: 81%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 г. Юридический адрес Агентства: 117418, г. Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69.

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка Группы получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. численность работников Группы составляет 971 человек (31 декабря 2012 г.: 884 человека).

(в тысячах российских рублей)

1 Введение (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2013 год, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Группы приняло решение использовать в качестве функциональной валюты Агентства и его дочерних компаний российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы и изменения учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Группа раскрыла такую информацию в Примечании 31 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечаниях 16, 17, 19.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность представляют собой 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 2013 г. и 31 декабря 2012 г. 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени, не включаются в данную категорию.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В 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.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В тех случаях, когда получить рыночные котировки невозможно, справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки с максимально возможным использованием информации с рынка. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли и убытков;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением на прибыли и убытки накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочей совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибылей и убытков в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные депозиты в банках до 90 дней.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой. Они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Агентством над данной компанией.

Если Группа, по существу, контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую оно не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении при условии, что Агентство не сохраняет контроль над ними.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки получателю гарантии, которые возникают при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

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.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Оборудование	4-10 лет
Мебель	4-10 лет
Прочие	3-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков.

Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от трех до десяти лет.

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые она не стала бы осуществлять в обычных условиях в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете, только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа имеет три операционных сегмента: выкуп закладных по ипотечным кредитам, реструктуризация ипотечных кредитов, ипотечное страхование.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2013 г. официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

(в тысячах российских рублей)

4 Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение залковых и стабилизационных кредитов

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5 Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп залковых и финансирование программ по выкупу залковых	Выкуп пакетов залковых у первоначальных кредиторов, обслуживание залковых, финансирование по программе Стимул, обеспечение финансирования по программе выкупа ипотечных ценных бумаг и выкупа ипотечных сертификатов участия.
Реструктуризация ипотечных кредитов	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктурированных проблемных кредитов у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(в тысячах российских рублей)

5 Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за 2013 год и 2012 год, соответственно:

<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Выкуп закладных и финансирова- ние программ по выкупу закладных</i>	<i>Реструкту- ризация ипотечных кредитов</i>	<i>Ипотечное страхование</i>	<i>Не относя- щиеся к сегментам</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	30 839 032	586 514	228 968	–	–	31 654 514
Процентные доходы от других сегментов	–	136 188	–	–	(136 188)	–
Процентные расходы	(16 043 528)	5 075	(323)	–	–	(16 038 776)
Процентные расходы от других сегментов	(136 188)	–	–	–	136 188	–
Чистые процентные доходы	14 659 316	727 777	228 645	–	–	15 615 738
Восстановление/(создание) резерва под обесценение закладных/стабилизационных займов	180 493	(107 588)	–	–	–	72 905
Создание резерва по займам выданным	(532 303)	–	–	–	–	(532 303)
Создание резерва под возможные потери по финансовым гарантиям и депозитам	(230 621)	(13 275)	–	–	–	(243 896)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	14 076 885	606 914	228 645	–	–	14 912 444
Комиссионные расходы	(2 135 487)	(64 756)	(84)	–	–	(2 200 327)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	3 141	–	–	3 141
Доход от признания государственной субсидии	703 237	–	–	–	–	703 237
Убыток от первоначального признания финансовых активов	(567 402)	84 860	–	–	–	(482 542)
Прочие доходы	215 804	100 377	6 334	–	(134 574)	187 941
Общехозяйственные и административные расходы	(2 857 280)	(612 575)	(194 607)	–	134 574	(3 529 888)
Прибыль сегмента до налогообложения	9 435 757	114 820	43 429	–	–	9 594 006
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	(1 802 898)	–	(1 802 898)
Чистая прибыль	9 435 757	114 820	43 429	(1 802 898)	–	7 791 108

(в тысячах российских рублей)

5 Информация по сегментам (продолжение)

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Выкуп закладных и финансирова- ние программ по выкупу закладных</i>	<i>Реструктури- зация ипотечных кредитов</i>	<i>Ипотечное страхование</i>	<i>Не относя- щиеся к сегментам</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	26 779 969	705 225	139 670	–	–	27 624 864
Процентные доходы от других сегментов	209 777	329 237	–	–	(539 014)	–
Процентные расходы	(12 987 944)	(10 445)	–	–	–	(12 998 389)
Процентные расходы от других сегментов	(329 237)	(209 777)	–	–	539 014	–
Чистые процентные доходы	13 672 565	814 240	139 670	–	–	14 626 475
Восстановление/(создание) резерва под обесценение закладных/стабилизационных займов	497 202	(766 002)	–	–	–	(268 800)
Создание резерва по займам выданным	(15 812)	–	–	–	–	(15 812)
Создание резерва под возможные потери по финансовым гарантиям и депозитам	(2 717)	–	–	–	–	(2 717)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	14 151 238	48 238	139 670	–	–	14 339 146
Комиссионные расходы	(2 084 730)	(78 916)	(1 114)	–	–	(2 164 760)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	4 025	–	–	4 025
Доход от признания государственной субсидии	1 964 647	–	–	–	–	1 964 647
Убыток от первоначального признания финансовых активов	(220 762)	–	–	–	–	(220 762)
Прочие доходы	(80 314)	418 419	27 881	–	(95 962)	270 024
Общехозяйственные и административные расходы	(3 355 129)	(447 256)	(172 435)	–	95 962	(3 878 858)
Прибыль сегмента до налогообложения	10 374 950	(59 515)	(1 973)	–	–	10 313 462
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	(1 988 150)	–	(1 988 150)
Чистая прибыль	10 374 950	(59 515)	(1 973)	(1 988 150)	–	8 325 312

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	<i>Выкуп закладных и финансирова- ние программ по выкупу закладных</i>	<i>Реструктури- зация ипотечных кредитов</i>	<i>Ипотечное страхование</i>	<i>Исключение межсегмен- тарных операций</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента					
На 31 декабря 2013 г.	326 598 724	6 962 134	3 367 708	(12 949 635)	323 978 931
На 31 декабря 2012 г.	301 021 088	7 110 880	1 741 746	(14 030 744)	295 842 970
Обязательства сегмента					
На 31 декабря 2013 г.	(197 465 386)	(4 183 162)	(333 243)	5 027 791	(196 954 000)
На 31 декабря 2012 г.	(176 849 138)	(5 279 785)	(225 410)	7 527 517	(174 826 816)

(в тысячах российских рублей)

6 Убыток от первоначального признания финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2013 г. убыток от первоначального признания закладных и стабилизационных займов выданных включал:

	2013 год	2012 год
Убыток от первоначального признания закладных	(344 553)	(220 762)
Убыток от первоначального признания займов, выданных по программе Стимул	(195 698)	-
Восстановление убытка от первоначального признания стабилизационных займов выданных	57 709	-
Итого	(482 542)	(220 762)

7 Комиссионные расходы

	2013 год	2012 год
Комиссии за услуги сервисных агентов	(1 644 338)	(1 628 553)
Комиссии за услуги депозитариев	(555 989)	(536 207)
	(2 200 327)	(2 164 760)

8 Прочие доходы

	2013 год	2012 год
Пени, полученные по просроченным закладным	139 543	234 094
Доход от обслуживания переданных закладных	3 577	26 072
Доходы от консультационных услуг	5 589	6 199
Прочее	39 232	3 659
	187 941	270 024

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
Вознаграждение сотрудников	(2 130 378)	(2 599 691)
Расходы на благотворительность	(407 969)	(31 246)
Профессиональные услуги	(342 687)	(386 867)
Износ и амортизация (Примечание 21)	(121 334)	(128 077)
Арендная плата	(160 820)	(132 042)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(156 202)	(161 365)
Доведение недвижимости для продажи до чистой стоимости реализации и убыток от реализации недвижимости	(80 058)	(119 464)
Коммуникационные и информационные услуги	(41 876)	(49 709)
Ремонт и эксплуатация	(35 890)	(28 358)
Расходы от судебных разбирательств	(16 511)	(5 885)
Прочие	(36 163)	(236 154)
	(3 529 888)	(3 878 858)

10 Налог на прибыль

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 897 746)	(2 009 974)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	94 848	21 824
Итого расход по налогу на прибыль	(1 802 898)	(1 988 150)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

10 Налог на прибыль (продолжение)

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	9 594 006	10 313 462
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 918 801)	(2 062 692)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(99 807)	(57 197)
Доход, облагаемый по льготной ставке	255 016	222 054
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	151 832	(234 134)
Прибыль прошлых лет	6 079	24 262
Прочее	(197 217)	119 557
	(1 802 898)	(1 988 150)

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года

	1 января 2013 г.	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 г.
Резерв под обесценение залковых	758 690	(29 197)	–	729 493
Резерв под обесценение депозитов	–	46 079	–	46 079
Резерв под обесценение стабилизационных займов	–	68 712	–	68 712
Начисленные штрафы	974 004	112 347	–	1 086 351
Проценты просроченные	220 242	33 648	–	253 890
Недвижимость для продажи	55 466	(15 002)	–	40 464
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 448	1 047	–	9 495
Убыток от первоначального признания залковых и стабилизационных займов	41 213	1 818	–	43 031
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 713	–	46 852	48 565
Инвестиции в консолидируемые компании	895 624	(151 832)	–	743 792
Прочие	165 288	(54 836)	–	110 452
Отложенный налоговый актив	3 120 688	12 784	46 852	3 180 324
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(234 134)	151 832	–	(82 302)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	2 886 554	164 616	46 852	3 098 022
Облигации выпущенные	(50 000)	58 133	–	8 133
Еврооблигации	–	(14 309)	–	(14 309)
Инвестиции в консолидируемые компании	(429 141)	(46 028)	–	(475 169)
Доход от признания государственной субсидии	(677 451)	(63 852)	–	(741 303)
Кредиты банков	(1 321)	(3 712)	–	(5 033)
Отложенное налоговое обязательство	(1 157 913)	(69 768)	–	(1 227 681)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 728 641	94 848	46 852	1 870 341

(в тысячах российских рублей)

10 Налог на прибыль (продолжение)**Изменение величины временных разниц в течение 2012 года**

	1 января 2012 г.	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 г.
Резерв под обесценение залладных	833 305	(74 615)	–	758 690
Начисленные штрафы	636 596	337 408	–	974 004
Проценты просроченные	240 413	(20 171)	–	220 242
Недвижимость для продажи	51 552	3 914	–	55 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 006	(3 558)	–	8 448
Убыток от первоначального признания залладных	20 813	20 400	–	41 213
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 739	–	(4 026)	1 713
Инвестиции в консолидируемые компании	619 548	276 076	–	895 624
Прочие	37 782	127 506	–	165 288
Отложенный налоговый актив	2 457 754	666 960	(4 026)	3 120 688
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	(234 134)	–	(234 134)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	2 457 754	432 826	(4 026)	2 886 554
Облигации выпущенные	(22 133)	(27 867)	–	(50 000)
Инвестиции в консолидируемые компании	(409 216)	(19 925)	–	(429 141)
Доход от признания государственной субсидии	(314 643)	(362 808)	–	(677 451)
Кредиты банков	(919)	(402)	–	(1 321)
Отложенное налоговое обязательство	(746 911)	(411 002)	–	(1 157 913)
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 710 843	21 824	(4 026)	1 728 641

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	2013 год	2012 год
Денежные средства на текущих счетах в российских банках	5 756 257	5 218 562
Депозиты в российских банках со сроком погашения до трех месяцев	80 106	1 358 649
Наличные денежные средства в кассе	29	45
	5 836 392	6 577 256

(в тысячах российских рублей)

12 Средства в кредитных учреждениях

	2013 год	2012 год
Депозиты в российских банках со сроком погашения более трех месяцев	43 879 928	36 567 028
Средства с ограниченным правом использования	2 150 839	2 027 689
Общая сумма средств в кредитных учреждениях	46 030 767	38 594 717
Резерв под обесценение	(243 672)	–
Итого средства в кредитных учреждениях	45 787 095	38 594 717

Средства с ограниченным правом использования в размере 2 150 839 тыс. рублей (в 2012 году: 2 027 689 тыс. рублей) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в российских банках, и являются обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

13 Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 г. недвижимость для продажи, перешедшая в собственность группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным закладным в течение 2013 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости реализации, и составляет 2 332 604 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 2 387 644 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа признала убыток от списания стоимости имущества до чистой стоимости реализации в составе административных расходов в сумме 78 429 тыс. рублей (2012 г.: 35 662 тыс. рублей).

14 Закладные

Закладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Закладные	210 017 452	192 400 726
Резерв под обесценение	(4 992 583)	(5 353 452)
Чистая сумма закладных	205 024 869	187 047 274

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2013 г. и создала резерв под обесценение в размере 4 992 583 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 5 353 452 тыс. рублей).

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Общая сумма резерва на начало года	(5 353 452)	(5 364 167)
Восстановление (создание) резерва за год	279 248	(186 932)
Списанные суммы	81 621	197 647
Общая сумма резерва на конец года	(4 992 583)	(5 353 452)

Концентрация закладных

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

(в тысячах российских рублей)

14 Закладные (продолжение)**Закладные, обремененные залогом**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК, ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1, ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» составила 48 707 643 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 34 431 436 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в общей сумме 136 467 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 114 048 тыс. рублей). (Примечание 22).

15 Стабилизационные займы

В 2009-2010 годах Группа реализовывала программу, нацеленную на поддержку заемщиков, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставлялись для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога после требований кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 750 092 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 914 757 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая сумма стабилизационных займов составила 1 608 017 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 1 671 495 тыс. рублей), в отношении которых был создан резерв под обесценение в сумме 857 925 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 756 738 тыс. рублей). При определении размера резерва под выдаваемые стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

16 Займы выданные

	2013 год	2012 год
Облигации с ипотечным покрытием	731 947	548 783
Финансирование банков по программе «Стимул»	26 861 895	25 487 910
Финансирование банков под залог закладных	126 038	184 627
Финансирование в рамках реализации программы «Арендное жилье»	132 051	143 828
Финансирование в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	4 882 516	9 669 426
Ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием	989 669	1 300 093
Дисконтные векселя	47 681	79 999
Общая сумма займов выданных	33 771 797	37 414 666
Резерв под обесценение займов по программе «Стимул»	(541 098)	(34 187)
Резерв под обесценение займов в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	(25 913)	—
Резерв под обесценение займов под залог закладных	(1 501)	—
Резерв под обесценение займов по программе «Арендное жилье»	(1 490)	—
Резерв под обесценение ипотечных сертификатов участия	(2 390)	(4 411)
Общая сумма займов выданных за вычетом резерва под обесценение	33 199 405	37 376 068
Облигации с ипотечным покрытием	—	210 328
Ценные бумаги, отнесенные в категорию «займы и дебиторская задолженность, заложенные по договорам «репо»	—	210 328

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» для поддержки рынка строительства доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта или рефинансирования закладных по нему. Финансирование осуществляется сроком до трех лет и под ставки от 6,90% до 10,50% годовых в зависимости от срока, категории банка и залогового обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа профинансировала по программе «Стимул» сорок семь банков на общую сумму 26 861 895 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 25 487 910 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 541 098 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2012 г.: 34 187 тыс. рублей). Займы, выданные по программе, были первоначально признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

(в тысячах российских рублей)

16 Займы выданные (продолжение)

В 2010 году Группа разработала механизм предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа профинансировала банки под залог закладных на общую сумму 126 038 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 184 627 тыс. рублей).

В 2011 году Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием, эмитированные банком-резидентом, со сроком погашения 2 ноября 2016 г. и ставкой купонного дохода 8,33% годовых. Облигации с ипотечным покрытием рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных облигаций.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг, с сентября 2010 года Агентством утверждены четыре Программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, на 31 декабря 2013 года действует одна Программа.

В рамках Программ участникам предоставляется возможность привлечь промежуточное финансирование на цели накопления пула ипотечных кредитов для включения в состав ипотечного покрытия. По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость займов составляет 4 882 516 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 9 669 426 рублей), сроком до 13 месяцев, под ставки от 9,15% до 10,70%. В отношении займов был создан резерв под обесценение в размере 25 913 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2012 г.: 0 рублей).

В июле 2012 года Группа осуществила финансирование в рамках программы «Арендное жилье», целью которой является приобретение заемщиком на первичном рынке жилых помещений для дальнейшей сдачи их в коммерческую аренду.

В декабре 2012 года Группа приобрела у ЗАО «Образование» ценные бумаги – ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием «ИСУ-1». Управляющим ипотечным покрытием является ЗАО «Управляющая компания ГФТ КАПИТАЛ». Эффективная процентная ставка составляет 8,49% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость ипотечных сертификатов участия «ИСУ-1» составляет 989 669 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 1 300 093 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. резерв под обесценение ипотечных сертификатов «ИСУ-1» составил 2 390 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 4 411 тыс. рублей).

17 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013 год	2012 год
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	3 412 789	2 808 284
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	682 102	666 523
Облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1»	853 295	1 175 711
	4 948 186	4 650 518
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	–	589 563
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	589 563

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации ОАО «ВТБ-24» имеют срок погашения 10 декабря 2014 г. и ставку купонного дохода 8,65% годовых, облигации ЗАО «ЮниКредит Банк» – 7 сентября 2016 г. и 8,20% соответственно. В декабре 2012 года Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1» со сроком погашения 20 декабря 2043 г. и ставкой купонного дохода 8,00% годовых.

Облигации с ипотечным покрытием рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных облигаций.

(в тысячах российских рублей)

18 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации российских банков	59 992	95 589
Облигации российских компаний	90 294	143 800
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	150 286	239 389

Указанные долговые ценные бумаги отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа осуществляет управление данной группой финансовых активов в соответствии с документально оформленной инвестиционной стратегией и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости.

19 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации с ипотечным покрытием	22 381 690	14 121 583
Прочие облигации	683 380	45 313
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23 065 070	14 166 896
Облигации с ипотечным покрытием	–	743 874
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	743 874

Облигации с ипотечным покрытием рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных облигаций.

20 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Авансы выданные	168 735	233 045
Дебиторская задолженность сервисных агентов	108 195	108 159
Расходы будущих периодов	43 194	42 438
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	18 321	21 135
Средства на выплату купонов	117 180	–
Прочее	66 337	44 410
Итого прочих активов	521 962	449 187

(в тысячах российских рублей)

21 Основные средства и нематериальные активы

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2013 г. могут быть представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Прочие</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2013 г.	331 132	28 230	14 785	291 491	665 638
Поступления	74 127	3 037	1 282	273 073	351 519
Выбытия	(17 664)	(2 020)	(3 789)	(161 291)	(184 764)
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	387 595	29 247	12 278	403 273	832 393
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2013 г.	(266 785)	(23 431)	(10 248)	(206 327)	(506 791)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(45 820)	(4 153)	(3 152)	(68 209)	(121 334)
Выбытия	17 459	2 020	3 224	160 819	183 522
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	(295 146)	(25 564)	(10 176)	(113 717)	(444 603)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	92 449	3 683	2 102	289 556	387 790

Изменения основных средств в период с 1 января по 31 декабря 2012 г. могут быть представлены следующим образом:

	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Прочие</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 г.	299 896	27 398	13 675	311 539	652 508
Поступления	36 257	832	2 187	59 254	98 530
Выбытия	(5 021)	–	(1 077)	(79 302)	(85 400)
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	331 132	28 230	14 785	291 491	665 638
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 г.	(231 868)	(18 953)	(8 036)	(200 645)	(459 502)
Начисленная амортизация (Примечание 9)	(39 938)	(4 478)	(3 289)	(80 372)	(128 077)
Выбытия	5 021	–	1 077	74 690	80 788
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	(266 785)	(23 431)	(10 248)	(206 327)	(506 791)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	64 347	4 799	4 537	85 164	158 847

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. состояли из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A6	15 июля 2014 г. – 40% выпуска	7,40%, выплачиваемый ежеквартально	7,70%	1 000 000	1 015 147	–	–	2 000 000	2 029 513	–	–
A7	15 июля 2015 г. – 25% выпуска; 15 июля 2016 г. – 25% выпуска	7,68%, выплачиваемый ежеквартально	7,95%	2 000 000	2 030 611	–	–	4 000 000	4 061 489	–	–
A8	15 марта 2014 г. – 30% выпуска; 15 июня 2017 г. – 15% выпуска; 15 июня 2018 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 г.	7,63%, выплачиваемый ежеквартально	7,91%	3 000 000	3 007 199	–	–	3 000 000	3 005 930	–	–
A9	15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 20% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 г.	7,49%, выплачиваемый ежеквартально	7,76%	3 000 000	3 025 006	–	–	5 000 000	5 042 315	–	–
A10	15 ноября 2014 г. – 50% выпуска; 15 ноября 2016 г. – 25% выпуска; 15 ноября 2018 г. – 25% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2016 г.	8,05%, выплачиваемый ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 055 822	–	–	6 000 000	6 053 990	–	–
A11	15 сентября 2015 г. – 30% выпуска; 15 сентября 2016 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2017 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2018 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 10% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 сентября 2017 г. – 50% выпуска или 15 сентября 2018 г. – 30% выпуска	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 023 794	–	–	10 000 000	10 020 895	–	–

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво-начальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A12	15 апреля 2013 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,75%	–	–	–	–	7 000 000	6 974 367	–	–
A13	15 апреля 2018 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	3 980 313	–	–	3 900 001	3 979 128	–	–
A14	15 мая 2023 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	3 954 544	–	–	3 850 001	3 896 651	–	–
A15	15 сентября 2028 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 859 251	5 054 361	–	–	4 859 251	4 962 970	–	–
A16	15 сентября 2017 г. – 40% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 35% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 15% выпуска; 15 сентября 2021 г. – 10% выпуска.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,51%	10 000 000	10 034 853	–	–	8 725 000	8 755 284	–	–
A17	15 апреля 2019 г. – 40% выпуска; 15 апреля 2020 г. – 25% выпуска; 15 апреля 2021 г. – 20% выпуска; 15 апреля 2022 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 апреля 2014 г. – 30% выпуска и 15 апреля 2015 г. – 70% выпуска	9,05%, выплачиваемый ежеквартально	9,23%	8 000 000	8 109 922	–	–	8 000 000	8 122 770	–	–
A18	15 июля 2020 г. – 30% выпуска; 15 июля 2021 г. – 20% выпуска; 15 июля 2022 г. – 20% выпуска; 15 июля 2023 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 июля 2016 г. – 70% выпуска и 15 июля 2017 г. – 30% выпуска	8,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,16%	7 000 000	7 091 257	–	–	7 000 000	7 098 356	–	–

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво-начальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A19	15 ноября 2021 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2022 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2023 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2024 г. – 40% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2017 г. – 40% выпуска и 15 ноября 2018 г. – 60% выпуска	7,70%, выплачиваемый ежеквартально	7,88%	6 000 000	6 040 730	–	–	6 000 000	6 044 596	–	–
A20	15 декабря 2025 г. – 40% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 30% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2019 г. – 60% выпуска и 15 декабря 2020 г. – 40% выпуска	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	3 510 000	3 502 696	–	–	3 510 000	3 501 862	–	–
A21	15 февраля 2014 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2019 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2020 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2014 г. – 35% выпуска и 15 февраля 2015 г. – 25% выпуска	8,80%, выплачиваемый ежеквартально	9,10%	15 000 000	15 164 935	–	–	15 000 000	15 164 774	–	–
A24	1 ноября 2021 г. – 50% выпуска; 1 ноября 2022 г. – 50% выпуска;	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,80%	6 000 000	6 103 679	–	–	6 000 000	6 028 121	–	–
A25	1 октября 2023 г. – 20% выпуска; 1 октября 2024 г. – 30% выпуска; 1 октября 2026 г. – 50% выпуска.	7,75% выплачиваемый ежеквартально	7,99%	6 000 000	6 184 685	–	–	–	–	–	–
БО-01	21 сентября 2016г. – 100% выпуска	7,6% выплачиваемый ежеквартально	7,82%	5 000 000	5 005 640	–	–	–	–	–	–
Еврооблигации	13 февраля 2018 г. – 100% выпуска	7,75% Выплачиваемый раз в полгода	8,17%	15 000 000	15 370 852	–	–	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво-начальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	103 849	106 908	474 162	1 239	277 240	277 072	639 176	1 258
ПИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	259 274	43 165	113	264 000	261 868	58 187	114
ВИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	1 272 323	1 281 387	2 522 039	6 369	1 754 508	1 765 593	2 975 853	7 817
ВИА АИЖК-Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	9,5% выплачиваемый ежеквартально	10,03%	590 300	596 472	157 708	398	–	–	–	–
ИА 2008-1-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 г.	10,50%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	442 177	447 098	3 899 699	13 469	1 497 818	1 512 639	4 931 944	19 407
ИА 2010-1-А1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,70%	–	–	–	–	282 611	285 297	3 146 355	14 133
ИА 2010-1-А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,30%	4 653 138	4 777 561	5 774 341	23 230	4 269 181	4 396 120	3 146 355	14 133

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
ИА 2011-1-A1/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	1 395 602	1 411 142	1 838 668	2 423	1 790 346	1 810 208	2 186 032	3 176
ИА 2011-1-A2/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,04%	697 801	616 434	919 334	1 211	895 111	779 958	1 093 016	1 588
ИА 2011-1-A1/12	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	2 569 591	2 592 217	2 585 373	3 406	3 175 000	3 200 653	3 073 805	4 466
ИА 2011-1-A2/12	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,03%	1 284 391	1 123 399	1 292 279	1 703	1 587 000	1 356 018	1 536 418	2 232
ИА 2011-1-A1/13	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 июня 2046 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	3 263 000	3 278 152	2 657 030	3 501	–	–	–	–
ИА 2011-1-A2/13	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 июня 2046 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,03%	1 631 000	1 447 630	1 328 108	1 750	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Перво-начальная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
ИА 2011-2-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043 г.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	478 963	480 591	3 454 318	13 976	2 940 741	2 928 349	5 867 847	34 761
ИА 2011-2-A2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043 г.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	3 523 370	3 563 835	3 454 318	13 976	–	–	–	–
ИА 2012-1-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 января 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	2 665 318	2 711 167	4 587 123	13 783	5 130 350	5 206 997	5 776 448	10 963
ИА 2013-1-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 9 сентября 2045 г.	9,00% выплачиваемый ежеквартально	9,32%	8 085 684	8 127 782	13 719 978	35 920	–	–	–	–
				152 039 760	153 577 095	48 707 643	136 467	127 708 159	128 523 783	34 431 436	114 048

(в тысячах российских рублей)

22 Облигации выпущенные (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации выпусков А22 и А23 номинальной стоимостью 29 000 000 тыс. рублей были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

В феврале 2013 года Группа выпустила еврооблигации через компанию специального назначения ANML Finance Ltd в форме нот участия в займе (LPN в объеме 15 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость составила 15 370 852 тыс. рублей.

В апреле и в июне 2013 года Группа выпустила корпоративные облигации серии А25 номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей, серии А26 номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей и серии А27 номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей с фиксированной купонной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации серии А27 номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей и облигации серии А26 номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

В апреле и мае 2013 года Группой были проданы в рынок облигации транша Б с ипотечным покрытием, выпущенные ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК». Номинальная стоимость облигаций, проданных третьим сторонам, составила 590 300 тыс. рублей.

В мае 2013 года Группой были проданы в рынок облигации транша А2, выпущенные ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» номинальной стоимостью 1 350 000 тыс. рублей с ипотечным покрытием. По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость составила 3 563 835 тыс. рублей.

В сентябре 2013 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей с фиксированной купонной ставкой. Облигации не обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации.

23 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты банков включают в себя кредитную линию от банка-резидента в сумме 5 378 476 тыс. рублей (31 декабря 2012 г. – 6 763 051 тыс. рублей), сроком до февраля 2015 года под фиксированную процентную ставку 8,2% годовых (31 декабря 2012 г.: сроком до февраля 2014 года под фиксированную процентную ставку 8,5% годовых, досрочно погашен в феврале 2013 года).

24 Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию от Внешэкономбанка в первоначальном размере 40 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость кредита составила 36 321 979 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 35 903 595 тыс. рублей). Данный кредит был отражен Группой в соответствии с МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма полученной государственной субсидии составила 0 рублей (31 декабря 2012 г.: 737 565 тыс. рублей).

25 Прочие обязательства

	2013 год	2012 год
Рассрочка платежа по выкупленным проблемным ипотечным закладным	256 166	314 650
Задолженность перед персоналом	498 961	588 926
Обязательства перед сервисными агентами	48 782	20 060
Государственная субсидия от Внешэкономбанка	–	737 565
Кредиторская задолженность по налогам	12 315	35 089
Авансы полученные	46 546	39 311
Резерв по страховой деятельности	143 903	44 598
Резерв по страховым взносам	61 588	86 641
Отложенные доходы	246 184	220 330
Прочие	310 784	274 729
	1 625 229	2 361 899

(в тысячах российских рублей)

25 Прочие обязательства (продолжение)

В декабре 2010 года Группа получила заимствование от Внешэкономбанка для финансирования кредитования банков по программе «Стимул». Разница между первоначальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями была первоначально учтена в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20, а именно как доходы будущих периодов. По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма полученной государственной субсидии составила 0 рублей (31 декабря 2012 г.: 737 565 тыс. рублей). Группа отразила доход от признания государственной субсидии в отчете о совокупном доходе за 2013 год в размере 737 565 тыс. рублей (2012 г.: 2 199 568 тыс. рублей).

26 Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2013 г. состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2012 г.: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 269 543 тыс. рублей). Группа выплатила дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 г., в размере 1 743 461 тыс. руб. по обыкновенным акциям (45,6 руб. за акцию).

Управление капиталом

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице.

	31 декабря 2013 г. тыс. рублей	31 декабря 2012 г. тыс. рублей
Акционерный капитал, тыс. рублей	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль, тыс. рублей	31 213 010	25 165 358
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(48 180)	(9 310)
Неконтрольные доли участия	558	563
Итого собственных средств, тыс. рублей	127 024 931	121 016 154
Итого активов, тыс. рублей	323 978 931	295 842 970
Итого собственных средств в процентах от активов, %	39%	41%

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Группы. Основными видами рисков, которые принимает на себя Группа, являются кредитный риск и риск контрагентов, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Структура управления рисками*Наблюдательный Совет*

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Комитет по рискам при Правлении

Комитет по рискам при Правлении несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов рисков.

Комитет наблюдательного совета по аудиту

Комитет создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций наблюдательному совету Агентства при осуществлении последним контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Группы, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Внутренний аудит

Основной целью Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективного функционирования органов управления Группой путем проведения внутреннего аудита деятельности Группы и предоставления независимых и объективных рекомендаций, способствующих повышению качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Сотрудники Службы являются штатными сотрудниками Группы, в то же время сама Служба является независимым структурным подразделением, находящимся в функциональном подчинении Наблюдательного Совета Группы. Руководитель Службы отчитывается о проделанной работе Комитету наблюдательного совета по аудиту.

Департамент риск-менеджмента

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента и управления активами входит общее управление рисками и осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетности по финансовым и нефинансовым рискам.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Группы.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и учета накопленного опыта.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком и обращения взыскания по зкладным.

Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым зкладным и оценке платежеспособности заемщиков, лимиты рефинансирования на поставщиков зкладных, требования к сервисным агентам, которые обеспечивают обслуживание зкладных Группы, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля и выданных депозитов.

Группа приобретает зкладные по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости, которые удовлетворяют установленным требованиям. Все зкладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком. Требования к приобретаемым зкладным также включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, что подтверждается независимой оценкой. Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Группы. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Группы является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Группа устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Группа регулярно анализирует типы продуктов, предлагаемых Группой, и их рисковые особенности, принимает решение о дифференциации портфеля по типам продуктов, о приостановлении рефинансирования продуктов с повышенным уровнем риска. Группа также регулярно пересматривает дифференциацию максимальных сумм кредитов и займов для разных типов продуктов в зависимости от соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения.

Группа ежемесячно отслеживает своевременность выплат по зкладным и выявляет зкладные с просроченными выплатами. Группой разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным зкладным.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа использует расчет кредитного риска финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы”.

В основе внутреннего подхода Группы лежит использование оценок следующих компонент кредитного риска: вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на момент возможного дефолта, срок до погашения кредитного требования. Основой является статистический анализ просроченной задолженности и ожидаемых финансовых потерь с использованием фактических данных Группы.

В таблице ниже представлена классификация взвешенных по риску кредитных требований в разрезе классов активов. Каждой группе соответствует коэффициент риска.

	2013 год						
	Не просроченные и не обесцененные						
	Кредитный риск						
	Очень низкий	Низкий	Стандарт- ный	Высокий	Очень высокий	Просрочен- ные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	871 326	20 087 396	19 981 271	5 090 774	–	–	46 030 767
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 852	81 324	25 312	17 798	–	–	150 286
Закладные	67 105 666	78 780 936	25 682 010	16 770 195	10 018 552	11 660 093	210 017 452
Стабилизационные займы	–	–	414 047	293 008	22 679	878 283	1 608 017
Займы выданные	3 828 646	9 686 420	8 223 873	7 921 952	3 859 651	251 255	33 771 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 824 360	19 084 255	32 437	124 018	–	–	23 065 070
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 094 892	853 294	–	–	–	–	4 948 186
Итого финансовые активы с кредитным риском	79 750 742	128 573 625	54 358 950	30 217 745	13 900 882	12 789 631	319 591 575
	2012 год						
	Не просроченные и не обесцененные						
	Кредитный риск						
	Очень низкий	Низкий	Стандарт- ный	Высокий	Очень высокий	Просро- ченные	Итого
Средства в кредитных учреждениях	6 412 569	24 596 776	5 380 226	2 205 146	–	–	38 594 717
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 471	108 246	83 420	22 252	–	–	239 389
Закладные	57 543 245	61 724 526	32 959 504	17 864 714	10 234 637	12 074 100	192 400 726
Стабилизационные займы	–	–	967 256	24 752	–	679 487	1 671 495
Займы выданные	548 783	13 345 613	12 900 092	9 036 271	1 583 907	–	37 414 666
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 249 364	9 897 330	20 202	–	–	–	14 166 896
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 474 806	1 175 712	–	–	–	–	4 650 518
Ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	1 543 765	–	–	–	–	–	1 543 765
Итого финансовые активы с кредитным риском	73 798 003	110 848 203	52 310 700	29 153 135	11 818 544	12 753 587	290 682 172

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками

Кредитный риск (продолжение)

Закладные

В рамках данного подхода в отношении ипотечных кредитов для оценки вероятности дефолта используются следующие параметры: социально-демографические характеристики заемщика, параметры кредита, кредитная и платежная история и др. Первичным критерием для определения годовой вероятности дефолта стандартных ипотечных кредитов является соотношение суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения на дату выдачи (коэффициент «Кредит/Залог»): закладные с коэффициентом К/З не более 50% имеют очень низкую вероятность дефолта, закладные с коэффициентом К/З более 80% имеют очень высокую вероятность дефолта. Факторами, повышающими вероятность дефолта, являются высокое отношение суммы кредита к рекомендованной сумме в региональном разрезе, высокое отношение аннуитетного платежа к доходам (коэффициент «Платеж/Доход»), свободная форма подтверждения доходов, отсутствие родственных связей среди заемщиков, наличие реструктуризации и/или исторической/текущей просрочки более 30 и 90 дней. Факторами, понижающими вероятность дефолта, являются длительный срок жизни кредита и сокращение остатка основного долга по сравнению с первоначальной суммой кредита.

Для ипотечных кредитов в рамках программы «Военная ипотека» используется очень низкая, низкая и стандартная вероятность дефолта в зависимости от первичного коэффициента «Кредит/Залог», а также потенциального остатка задолженности по отношению к залоговой стоимости предмета ипотеки по достижении 45 лет, наличия исторической/текущей просрочки более 30 и 90 дней.

Для определения уровня потерь при дефолте используется оценка потенциальной необеспеченной задолженности после процедуры взыскания, а также учитывается сумма операционных расходов на осуществление судебного и исполнительного производства и сопровождение, финансирование и реализацию предмета залога, поставленного на баланс.

Первичным критерием для определения уровня потерь является коэффициент текущего соотношения остатка задолженности по кредиту к стоимости обеспечения с учетом, также используются тип предмета ипотеки, тип населенного пункта, в котором он расположен, признак первичного или вторичного рынка, наличие или отсутствие ипотечного страхования, а также его характеристики. Повышают уровень потерь как низкая ликвидность предмета залога (комната или индивидуальный жилой дом), расположение в небольших населенных пунктах, а также объекты, приобретаемые по договорам долевого строительства (ФЗ-214).

Для беззалоговых стабилизационных займов потери при дефолте предполагаются равными остатку ссудной задолженности.

Прочие финансовые активы

В отношении прочих финансовых активов оценка вероятности дефолта сделана в соответствии с внутренней методикой оценки финансовой устойчивости и определения кредитного рейтинга контрагента. Шкала внутренних рейтингов Группы имеет следующее соответствие с рейтингами международных рейтинговых агентств: внутреннему рейтингу «0» по шкале от 0 до 7 и низкой вероятности дефолта соответствует рейтинг BBB+/Baa1/BBB+ и выше от S&P / Moody's / Fitch, внутренним рейтингам «5-6» по шкале от 0 до 7 и высокой вероятности дефолта соответствует рейтинг B-/B3/B- и ниже от S&P / Moody's / Fitch. При отсутствии рейтинга, установленного международным агентством, Группа использует для определения рейтинга прочие факторы его финансовой устойчивости, такие как диверсификация риска, концентрация рисков, уровень ликвидности, прибыльность, достаточность капитала, качество ссудного портфеля и иных активов, а также набор иных инструментов юридического и операционного контроля и снижения рисков в случае предоставления промежуточного финансирования специальным компаниям – ипотечным агентам.

Для определения уровня потерь при дефолте используются предпосылки касательно срока конкурсного производства и степени удовлетворения беззалоговых кредитных требований, а также поступления денежных средств от реализации залога в зависимости от ликвидности и рыночной стоимости залога.

Для вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов используются кредитные рейтинги международных либо российских рейтинговых агентств.

Просроченные финансовые активы включают активы, которые просрочены более чем на 30 дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных финансовых не является обесцененной.

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2013 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 540 415	985 082	9 134 596	11 660 093
Стабилизационные займы	51 378	82 531	744 374	878 283
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 591 793	1 067 613	9 878 970	12 538 376
	2012 год			
	30-90 дней	90-180 дней	более 180 дней	Итого
Закладные				
Закладные	1 395 240	932 416	9 746 444	12 074 100
Стабилизационные займы	72 580	49 565	557 342	679 487
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 467 820	981 981	10 303 786	12 753 587

Закладные по ипотечным кредитам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценения портфеля закладных по ипотечным кредитам представлена в Примечании 14.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Обесценение по закладным, стабилизационным займам оценивается на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение закладных по ипотечным кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения закладных по ипотечным кредитам и стабилизационным займам. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по закладным, и балансовой стоимостью закладных, с учетом вероятности того, что просроченные закладные не будут погашены заемщиками и потребуются реализация обеспечения. Следующие ключевые предположения используются при оценке потерь от обесценения:

- ▶ руководство считает, что исторические данные о миграции просроченных закладных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;
- ▶ руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт в среднем до 40% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи закладной.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. На отчетную дату у Группы отсутствовали активы, оцениваемые на индивидуальной основе.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками

Кредитный риск (продолжение)

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов банков, средств, полученных от продажи пулов залковых, операций секьюритизации для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Для управления риском ликвидности Группа предпринимает следующие действия:

- ▶ осуществляет мониторинг экономических, политических и других факторов, влияющих на ликвидность;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи залковых, операций по секьюритизации;
- ▶ прогнозирует способность Эмитента удовлетворить потребности в ликвидных средствах;
- ▶ осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
- ▶ поддерживает портфель высоколиквидных активов;
- ▶ осуществляет непрерывный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициентов первичной (исполнение безусловных обязательств) и вторичной (исполнение безусловных и условных обязательств) ликвидности ниже 1 и 0,8 соответственно на ближайшие 6 месяцев;
- ▶ формирует фонд погашения обязательств за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Группа использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Группа использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от залковых, выпуска и погашения долговых обязательств и прочих операций. Модель использует историческую информацию о портфеле залковых, 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 залковым 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 залковых при выпуске облигаций. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по залковым и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения залковых, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Следующая далее таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция Группы по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2013 г. может быть представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просрочен- ным активам (30+)</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 836 744	2 820	-	-	-	-	-	-	5 839 564	5 836 392
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 286	-	-	-	-	-	-	-	150 286	150 286
Средства в кредитных учреждениях	1 612 433	17 778 866	27 241 040	915 850	-	-	-	-	47 548 189	45 787 095
Закладные	2 725 494	5 320 642	23 895 814	123 765 630	126 481 069	57 438 631	28 296 271	12 378 192	380 301 742	205 024 869
Стабилизационные займы	9 650	19 299	96 137	462 441	572 692	256 578	3 289	442 603	1 862 688	750 092
Займы выданные	1 904 921	7 157 122	15 529 742	11 435 225	80 833	80 833	60 048	-	36 248 724	33 199 405
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи	115 846	686 216	4 080 333	18 632 725	5 725 755	451 700	12 202	-	29 704 777	23 065 070
- удерживаемые до погашения	-	188 828	3 865 071	1 230 693	315 603	84 071	-	-	5 684 266	4 948 186
Прочие активы	521 962	-	-	-	-	-	-	-	521 962	521 962
Итого активы	12 877 336	31 153 793	74 708 137	156 442 564	133 175 952	58 311 813	28 371 810	12 820 795	507 862 198	319 283 357
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 162 619	9 900 231	20 806 279	106 509 772	60 027 505	19 663 074	-	-	218 069 480	153 577 095
Кредиты банков	35 181	71 576	334 830	5 458 231	-	-	-	-	5 899 818	5 378 476
Прочие заемные средства	220 822	420 274	1 951 781	10 414 247	43 696 986	-	-	-	56 704 110	36 321 979
Прочие обязательства	185 157	278 952	904 954	256 166	-	-	-	-	1 625 229	1 625 229
Итого обязательства	1 603 779	10 671 033	23 997 844	122 638 416	103 724 491	19 663 074	-	-	282 298 637	196 902 779
Чистая позиция	11 273 557	20 482 760	50 710 293	33 804 148	29 451 461	38 648 739	28 371 810	12 820 795	225 563 561	122 380 578

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция Группы по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 г. может быть представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просрочен- ным активам (30+)</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 889	716 352	–	–	–	–	–	–	6 591 241	6 577 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	–	–	–	–	–	–	–	239 389	239 389
Средства в кредитных учреждениях	1 713 110	12 039 095	25 446 249	513 563	–	–	–	–	39 712 017	38 594 717
Закладные	3 224 508	4 873 608	21 254 325	111 070 592	120 101 265	49 193 218	27 116 117	18 880 931	355 714 564	187 047 274
Стабилизационные займы	14 191	28 383	127 614	665 153	719 617	378 237	195 335	797 375	2 925 905	914 757
Займы выданные	1 516 115	6 212 366	22 274 384	9 637 833	146 441	146 441	434 429	–	40 368 009	37 376 068
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи	119 203	349 290	2 433 641	12 019 064	3 987 518	–	–	–	18 908 716	14 166 896
- удерживаемые до погашения	–	159 882	427 391	5 330 278	474 856	–	–	–	6 392 407	4 650 518
Ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	–	1 564 172	–	–	–	–	–	–	1 564 172	1 543 765
Прочие активы	449 187	–	–	–	–	–	–	–	449 187	449 187
Итого активы	13 150 592	25 943 148	71 963 604	139 236 483	125 429 697	49 717 896	27 745 881	19 678 306	472 865 607	291 559 827
Обязательства										
Облигации выпущенные	868 286	6 174 203	24 660 939	70 080 626	47 178 901	34 003 484	5 080 576	–	188 047 015	128 523 783
Кредиты банков	55 591	1 309 627	433 238	6 829 592	–	–	–	–	8 628 048	7 965 665
Прочие заемные средства	206 575	434 521	1 958 904	10 407 123	46 296 986	–	–	–	59 304 109	35 903 595
Прочие обязательства	472 391	220 006	911 521	757 983	–	–	–	–	2 361 901	2 361 899
Итого обязательства	1 602 843	8 138 357	27 964 602	88 075 324	93 475 887	34 003 484	5 080 576	–	258 341 073	174 754 942
Чистая позиция	11 547 749	17 804 791	43 999 002	51 161 159	31 953 810	15 714 412	22 665 305	19 678 306	214 524 534	116 804 885

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2013 год	16 322 663	40 043 081	13 284 199	811 037	70 460 980
2012 год	10 534 645	54 046 113	6 868 800	87 383	71 536 941

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Группа анализирует только риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Группа также осуществляет выпуск облигаций с правом их досрочного погашения Группой, а также развивает направление ипотечных продуктов с плавающей процентной ставкой, что является дополнительным инструментом управления риском изменения процентных ставок.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Для управления риском изменения процентных ставок Группа:

- ▶ Выбирает параметры выпуска корпоративных облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля закладных;
- ▶ Выпускает облигации с правом досрочного погашения части номинала;
- ▶ Прогнозирует уровень досрочного погашения закладных;
- ▶ Осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций;
- ▶ Рассчитывает дюрации выпущенных облигаций Агентства и портфеля закладных;
- ▶ Осуществляет мониторинг спреда доходностей выпущенных ипотечных облигаций к доходностям государственных облигаций;
- ▶ Развивает направление ипотечных продуктов с плавающей процентной ставкой;
- ▶ Учитывает различные сценарии при финансовом планировании и регулярно проводит стресс-тестирование.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с процентной ставкой, фиксированной на весь срок кредита, и сроком погашения более года после отчетной даты. Однако на балансе Группы находятся корпоративные облигации с пересматриваемой процентной ставкой, а также активы с пересматриваемой процентной ставкой, а именно закладные по продукту «Военная ипотека» и закладные с коротким сроком фиксации процентной ставки. Таким образом, чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании данных неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Анализ чувствительности по процентным активам и обязательствам с пересматриваемой процентной ставкой, действовавших по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. может быть представлен следующим образом:

	Чувствительность дохода до налогообложения 2013 год тыс. рублей	Чувствительность дохода до налогообложения 2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(378 770)	253 519
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	378 770	(253 519)

По инвестиционным ценным бумагам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности. Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Чувствительность капитала 2013 год тыс. рублей	Чувствительность капитала 2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	123 677	408 702
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(123 677)	(408 702)

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 2013 и 31 декабря 2012 гг. Группа в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

Риск досрочного погашения.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Досрочные погашения оказывают исключительно высокое влияние на распределение денежных потоков по портфелю закладных и величину чистого процентного дохода. Моделирование сценариев досрочных погашений является одной из основных функций управления рисками.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На основании проведенного анализа сроков погашения закладных по ипотечным кредитам Группа выявила, что в течение 2013 года соответственно 8,7% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения, включая частичное и полное досрочное погашения (2012 г.: 10,4%).

Досрочное погашение 10% портфеля закладных и стабилизационных займов в начале 2014 года, при условии сохранения прочих факторов постоянными, привело бы к снижению прибыли Группы до налогообложения на 2,31 млрд. рублей (2012 г.: 2,16 млрд. рублей).

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства материнского семейного капитала).

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. Группа не была подвержена значительному валютному риску.

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев. Данный риск относится ко всем направлениям деятельности Группы и присутствует в деятельности всех компаний. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Цель Группы по управлению операционным риском – соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями и потенциальным ущербом для репутации Группы и общей операционной эффективности.

28. Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	169 142	139 161
Сроком от 1 года до 5 лет	181 986	217 600
	351 128	356 761

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 2013 года 160 820 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе прибылей и убытков (2012 год: 132 042 тыс. рублей) (Примечание 9).

29. Договорные и условные обязательства

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 декабря 2013 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 311 125 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: 583 179 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 94,4%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 17 141 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: объем эмиссии 94,4%, сумма поручительств – 32 104 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 ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

29 Договорные и условные обязательства (продолжение)

В декабре 2012 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1». По состоянию на 31 декабря 2013 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 675 733 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: 1 115 084 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 41,46%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 392 265 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: объем эмиссии 95%, сумма поручительств – 55 279 тыс. рублей). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

В марте 2013 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент ФОРА». По состоянию на 31 декабря 2013 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент ФОРА» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 677 550 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 54,83%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 301 468 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: эмиссии не было). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

В декабре 2013 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент». По состоянию на 31 декабря 2013 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 1 927 951 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 94,68%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 100 163 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г.: эмиссии не было). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Договорные и условные финансовые обязательства		
Поручительства	811 037	87 383
Соглашение о фондировании и рефинансировании	13 540 700	9 221 349
Соглашение о приобретении облигаций с ипотечным покрытием	34 155 000	27 650 000
Обязательства по выкупу закладных	21 954 243	34 578 209
	70 460 980	71 536 941

Соглашения о фондировании и рефинансировании представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 16).

Начиная с сентября 2010 года Группой были утверждены программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, в соответствии с которыми Группа обязуется выкупить нерасмещенные рыночным инвесторам объемы старших траншей облигаций с ипотечным покрытием у банков и компаний, планирующих выпустить облигации с ипотечным покрытием. По состоянию на 31 декабря 2013 г. объем принятых и не исполненных в рамках соглашений обязательств по приобретению облигаций составляет 34 155 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 27 650 000 тыс. рублей). Выкуп будет происходить в течение 2014 и 2015 годов.

Обязательства по выкупу закладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу закладных, действующих на отчетную дату.

Судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

29 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Начиная с 1 января 2012 г. в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами и в отношении конкретных сделок за рубежом. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 2 миллиарда рублей в 2013 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Текущие правила в отношении трансфертного ценообразования увеличили налоговое бремя на налогоплательщиков по сравнению с правилами, действовавшими до 2012 года, в частности, перенес бремя доказывания с налоговых органов на налогоплательщиков. Данные правила применяются не только в отношении сделок, осуществлявшихся в 2012 году, но также в отношении сделок до 2012 года со связанными сторонами, когда соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году.

30 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Агентство передало пул ипотечных кредитов с фиксированной ставкой балансовой стоимостью 48 571 176 тыс. руб. структурированным компаниям в обмен на денежные средства. Структурированные компании контролируются Агентством и поэтому консолидируются, а выпущенные структурированными компаниями облигации были распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Облигации выпущенные». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2013 г. составила 48 571 176 тыс. руб. и 32 821 049 тыс. руб., соответственно (2012 г. 34 317 388 тыс. руб. и 23 780 772 тыс. руб.), а справедливая стоимость - 49 274 310 тыс. руб. и 33 482 484 тыс. руб. соответственно (2012 г.: 34 951 458 тыс. руб. и 24 356 220 тыс. руб.).

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Чистая позиция
	Активы 2013 г.	Обязательства 2013 г.	Активы 2013 г.	Обязательства 2013 г.	
Секьюритизация	48 571 176	32 821 049	49 274 310	33 482 484	15 791 826
Итого:	48 571 176	32 821 049	49 274 310	33 482 484	15 791 826
	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Чистая позиция
	Активы 2012 г.	Обязательства 2012 г.	Активы 2012 г.	Обязательства 2012 г.	
Секьюритизация	34 317 388	23 780 772	34 951 458	24 356 220	10 595 238
Операции «репо»	1 543 765	1 202 614	1 543 765	1 202 614	341 151
Итого:	35 861 153	24 983 544	33 407 693	25 558 834	10 936 389

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ценные бумаги Группы общей балансовой стоимостью 1 543 765 тыс. рублей выступали в качестве обеспечения по средствам, привлеченным по договорам «репо», на общую сумму 1 202 614 тыс. рублей.

31 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, контролирует деятельность Группы.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	2013 год	2012 год
	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	3 243 035	3 418 186
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	10 060 900	29 098 088
Средства в кредитных учреждениях, полученные в течение года	6 334 214	18 597 243
Средства в кредитных учреждениях, погашенные в течение года	(13 379 766)	(37 634 431)
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	3 015 348	10 060 900
Займы, выданные на 1 января	2 774 717	1 111 727
Займы, выданные в течение года	3 893 783	3 197 728
Займы, погашенные в течение года	(4 819 764)	(1 534 738)
Займы, выданные на 31 декабря	1 848 736	2 774 717
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	539 414	10 969
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 412 789	2 803 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 852	25 471
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	594 567
Прочие активы	–	100 000
Кредиты банков на 1 января	6 763 052	895 932
Кредиты банков, полученные в течение года	5 627 663	11 248 835
Кредиты банков, погашенные в течение года	(7 012 239)	(5 381 715)
Кредиты банков на 31 декабря	5 378 476	6 763 052
Прочие заемные средства на 1 января	35 903 595	35 518 146
Прочие заемные средства, полученные в течение года	418 384	–
Погашение прочих заемных средств в течение года	–	–
Прочее	–	385 449
Прочие заемные средства, не погашенные на 31 декабря	36 321 979	35 903 595
Прочие обязательства	–	737 565
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	840 354	2 685 206
Процентные доходы по займам, выданным банкам, находящимся в государственной собственности	229 446	145 883
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	290 796	293 849
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 150	3 990
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 519	4 153
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	257 528	136 992
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	2 909 546	2 985 527
Комиссионные расходы	81 590	63 449
Доход от признания государственной субсидии	703 237	1 964 647

Облигации, выпущенные Группой общей номинальной стоимостью 99 119 253 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 103 594 252 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. амортизированная стоимость кредита, полученного от Внешэкономбанка, составила 36 321 979 тыс. рублей (31 декабря 2012 г.: 35 903 595 тыс. рублей). Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств в размере 0 рублей (31 декабря 2012 г.: 737 565 млн. рублей).

В течение 2013 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, за сопровождение сделок, связанных с выпуском облигаций Группы на сумму 11 088 тыс. рублей (2012 год: 13 810 тыс. рублей) и за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 58 612 тыс. рублей (2012 год: 35 507 тыс. рублей).

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 49 165 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (31 декабря 2012 г.: 44 187 тыс. рублей).

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета за 2012 год, признанный в отчетности за 2013 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 145 296 тыс. рублей (за 2012 год: 156 138 тыс. рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат.

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	683 380	22 381 690	–	23 065 070
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 286	–	–	150 286
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	5 836 392	5 836 392
Средства в кредитных учреждениях	–	–	45 787 095	45 787 095
Закладные	–	–	207 993 378	207 993 378
Стабилизационные займы выданные	–	–	750 092	750 092
Займы выданные	–	–	33 188 919	33 188 919
Инвестиционные ценные бумаги:				
- удерживаемые до погашения	–	4 977 292	–	4 977 292
Ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	–	–	–	–
Итого активы	833 666	27 358 982	293 555 876	321 748 524
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	144 287 884	–	12 384 604	156 672 488
Кредиты банков	–	–	5 378 476	5 378 476
Прочие заемные средства	–	–	36 321 979	36 321 979
Итого обязательства	144 287 884	–	54 085 059	198 372 943

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 313	14 121 583	–	14 166 896
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договору «репо»		743 874		743 874
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	–	–	239 389
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	6 577 256	6 577 256
Средства в кредитных учреждениях	–	–	38 594 717	38 594 717
Закладные	–	–	190 503 547	190 503 547
Стабилизационные займы выданные	–	–	914 757	914 757
Займы выданные	–	–	37 367 613	37 367 613
Инвестиционные ценные бумаги:				
- удерживаемые до погашения	–	4 703 059	–	4 703 059
Ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	–	1 532 393	–	1 532 393
Итого активы	284 702	21 100 910	273 957 890	295 343 501
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	121 639 950	–	9 994 617	131 634 567
Кредиты банков	–	–	7 965 665	7 965 665
Прочие заемные средства			35 903 595	35 903 595
Итого обязательства	121 639 950	–	53 863 877	175 503 827

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные о показателях доходности долговых ценных бумаг этих же или аналогичных эмитентов, наблюдаемые на рынке.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 836 392	5 836 392	–	6 577 256	6 577 256	–
Средства в кредитных учреждениях	45 787 095	45 787 095	–	38 594 717	38 594 717	–
Закладные	205 024 869	207 993 378	2 968 509	187 047 274	190 503 547	3 456 273
Стабилизационные займы выданные	750 092	750 092	–	914 757	914 757	–
Займы выданные	33 199 405	33 188 919	(10 486)	37 376 068	37 367 613	(8 455)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	4 948 186	4 977 292	29 106	4 650 518	4 703 059	52 541
Ценные бумаги, заложенные по договору «репо»	–	–	–	1 543 765	1 532 393	(11 372)
Итого активы	295 546 039	298 533 168	2 987 129	276 704 355	280 193 342	3 488 987
Финансовые обязательства						
Облигации выпущенные	153 577 095	156 672 488	(3 095 393)	128 523 783	131 634 567	(3 110 784)
Кредиты банков	5 378 476	5 378 476	–	7 965 665	7 965 665	–
Прочие заемные средства	36 321 979	36 321 979	–	35 903 595	35 903 595	–
Итого обязательства	195 277 550	198 372 943	(3 095 393)	172 393 043	175 503 827	(3 110 784)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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.

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 833 589	2 803	–	–	–	–	–	–	–	5 836 392
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 286	–	–	–	–	–	–	–	–	150 286
Средства в кредитных учреждениях	1 603 556	17 548 873	25 830 798	803 868	–	–	–	–	–	45 787 095
Закладные	876 179	1 829 419	8 265 522	54 715 607	75 953 960	35 767 910	19 372 651	8 243 621	–	205 024 869
Стабилизационные займы	2 096	4 232	21 979	127 272	224 464	132 435	47	237 567	–	750 092
Займы выданные	1 728 968	6 672 337	14 109 279	10 575 792	27 192	41 702	44 135	–	–	33 199 405
Инвестиционные ценные бумаги										
- имеющиеся в наличии для продажи	115 005	677 340	2 977 496	14 220 525	4 670 256	392 800	11 648	–	–	23 065 070
- удерживаемые до погашения	–	104 042	3 558 970	971 374	235 547	78 253	–	–	–	4 948 186
Недвижимость для продажи	–	–	–	–	–	–	–	–	2 332 604	2 332 604
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	–	387 790	387 790
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	104 839	104 839
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	1 870 341	1 870 341
Прочие активы	521 962	–	–	–	–	–	–	–	–	521 962
Итого активов	10 831 641	26 839 046	54 764 044	81 414 438	81 111 419	36 413 100	19 428 481	8 481 188	4 695 574	323 978 931
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 032 773	8 386 172	12 180 397	72 310 637	44 028 383	15 638 733	–	–	–	153 577 095
Кредиты банков	3 639	–	–	5 374 837	–	–	–	–	–	5 378 476
Прочие заемные средства	28 493	–	–	–	36 293 486	–	–	–	–	36 321 979
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	51 221	51 221
Прочие обязательства	185 157	278 952	904 954	256 166	–	–	–	–	–	1 625 229
Итого обязательств	1 250 062	8 665 124	13 085 351	77 941 640	80 321 869	15 638 733	–	–	51 221	196 954 000
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.	9 581 579	18 173 922	41 678 693	3 472 798	789 550	20 774 367	19 428 481	8 481 188	4 644 353	127 024 931

33 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 870 490	706 766	-	-	-	-	-	-	-	6 577 256
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 389	-	-	-	-	-	-	-	-	239 389
Средства в кредитных учреждениях	1 705 466	11 903 464	24 529 534	456 253	-	-	-	-	-	38 594 717
Закладные	1 466 074	1 555 504	6 228 079	47 378 499	73 269 893	30 278 734	18 432 772	8 437 719	-	187 047 274
Стабилизационные займы	2 327	4 698	21 838	133 116	184 619	106 413	60 390	401 356	-	914 757
Займы выданные	1 508 581	5 663 278	21 109 697	8 767 680	835	-	325 997	-	-	37 376 068
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	114 648	293 049	1 506 626	8 892 207	3 360 366	-	-	-	-	14 166 896
- удерживаемые до погашения	-	69 628	113 569	4 044 344	422 977	-	-	-	-	4 650 518
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	-	1 543 765	-	-	-	-	-	-	-	1 543 765
Недвижимость для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	2 387 644	2 387 644
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	158 847	158 847
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	8 011	8 011
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	1 728 641	1 728 641
Прочие активы	449 187	-	-	-	-	-	-	-	-	449 187
Итого активов	11 356 162	21 740 152	53 509 343	69 672 099	77 238 690	30 385 147	18 819 159	8 839 075	4 283 143	295 842 970
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 007 193	4 817 378	17 395 657	46 413 820	41 057 324	13 019 009	4 813 402	-	-	128 523 783
Кредиты банков	4 652	1 202 614	-	6 758 399	-	-	-	-	-	7 965 665
Прочие заемные средства	28 415	-	-	-	35 875 180	-	-	-	-	35 903 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	71 874	-	-	-	-	-	-	-	-	71 874
Прочие обязательства	472 389	220 006	911 521	757 983	-	-	-	-	-	2 361 899
Итого обязательств	1 584 523	6 239 998	18 307 178	53 930 202	76 932 504	13 019 009	4 813 402	-	-	174 826 816
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.	9 771 639	15 500 154	35 202 165	15 741 897	306 186	17 366 138	14 005 757	8 839 075	4 283 143	121 016 154

34 События, произошедшие после отчетной даты

28 января 2014 г. в рамках проекта «Инвестирование в арендное жилье» Группа приобрела паи закрытого паевого фонда «Тринфико Пропети Менеджмент» в количестве 350 000 штук на общую сумму 350 000 тыс. руб.

В феврале 2014 года ОАО «АИЖК» были приобретены облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» в количестве 1 493 373 штук на сумму 1 493 373 тыс. рублей. В марте 2014 года ОАО «АИЖК» были приобретены облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1» в количестве 3 858 799 штук на сумму 3 858 799 тыс. рублей, ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 3» в количестве 2 990 000 штук на сумму 2 990 000 тыс. рублей, ЗАО «КБ ДельтаКредит» в количестве 2 294 000 штук на сумму 2 294 000 тыс. рублей.

15 февраля 2014 года Группа осуществила погашение 20% номинальной стоимости облигаций серии А21 на сумму 3 000 000 тыс. рублей, 15 марта 2014 года Группа осуществила погашение 30% номинальной стоимости облигаций серии А8 на сумму 1 500 000 тыс. рублей.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 59 листов



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

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

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	Введение	5
2.	Основа подготовки отчетности	6
3.	Информация по сегментам	7
4.	Недвижимость для продажи	10
5.	Закладные	10
6.	Стабилизационные займы	11
7.	Займы выданные	12
8.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	13
9.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13
10.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
11.	Облигации выпущенные	14
12.	Кредиты банков	19
13.	Прочие заемные средства	19
14.	Акционерный капитал	19
15.	Договорные и условные обязательства	20
16.	Операции со связанными сторонами	22
17.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
18.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	26
19.	События, произошедшие после отчетной даты	29



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО „Эрнст энд Янг“

26 июня 2014 г.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
- закладные и стабилизационные займы	5 858 091	5 225 272
- средства в кредитных учреждениях	1 000 412	942 471
- займы выданные	792 272	808 329
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 250	5 137
- инвестиционные ценные бумаги	684 181	400 159
	8 338 206	7 381 368
Процентные расходы		
- облигации выпущенные	(3 211 642)	(3 125 791)
- кредиты банков	(46 740)	(75 073)
- прочие заемные средства	(750 393)	(741 087)
	(4 008 775)	(3 941 951)
Чистые процентные доходы	4 329 431	3 439 417
(Создание)/восстановление резерва под обесценение закладных	5 (90 356)	87 796
Создание резерва под обесценение стабилизационных займов	6 (15 862)	(43 803)
(Создание)/восстановление резерва по займам выданным	(7 601)	26
Восстановление резерва под возможные потери по депозитам и ипотечным сертификатам участия	51 911	793
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	4 267 523	3 484 229
Комиссионные расходы	(514 485)	(529 504)
Чистые (убытки)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(4 522)	12 162
Доход от признания государственной субсидии	-	282 589
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	(72 099)	-
Прочие доходы	103 255	45 156
Операционные доходы	3 779 672	3 294 632
Общехозяйственные и административные расходы	(939 596)	(609 889)
Прибыль до налогообложения	2 840 076	2 684 743
Расход по налогу на прибыль	(533 704)	(517 620)
Чистая прибыль	2 306 372	2 167 123
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах		
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(583 562)	(36 305)
Прочий совокупных убыток за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(583 562)	(36 305)
Итого совокупный доход за отчетный период	1 722 810	2 130 818
Итого совокупный доход за отчетный период		
Приходящийся на:		
- акционеров Группы	1 722 801	2 130 826
- неконтрольные доли участия	9	(8)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 26 июня 2014 г.

Семеняка А.Н.
Генеральный директор

Абросимова Ю.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2014 г.**

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2014 г. Приме- (неаудированные чания данные)	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		9 158 115	5 836 392
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	112 193	150 286
Средства в кредитных учреждениях		34 560 399	45 787 095
Закладные	5	207 299 782	205 024 869
Стабилизационные займы выданные	6	629 992	750 092
Займы выданные	7	29 055 885	33 199 405
<i>Инвестиционные ценные бумаги:</i>			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	29 535 559	23 065 070
- удерживаемые до погашения	8	3 432 448	4 948 186
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8,10	2 889 910	—
Недвижимость для продажи	4	2 375 985	2 332 604
Основные средства и нематериальные активы		421 372	387 790
Требования по текущему налогу на прибыль		69 749	104 839
Требования по отложенному налогу на прибыль		1 985 884	1 870 341
Прочие активы		492 840	521 962
Итого активы		322 020 113	323 978 931
Обязательства			
Облигации выпущенные	11	145 702 856	153 577 095
Кредиты банков	12	9 189 406	5 378 476
Прочие заемные средства	13	36 430 725	36 321 979
Обязательства по текущему налогу на прибыль		127 119	51 221
Прочие обязательства		1 822 266	1 625 229
Итого обязательства		193 272 372	196 954 000
Собственные средства			
Акционерный капитал	14	95 859 543	95 859 543
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(631 742)	(48 180)
Нераспределенная прибыль		33 519 373	31 213 010
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Материнской компании		128 747 174	127 024 373
Неконтрольные доли участия		567	558
Итого собственные средства		128 747 741	127 024 931
Итого обязательства и собственные средства		322 020 113	323 978 931

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет
о движении денежных средств**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. <i>Примечания</i> (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 702 746	6 971 255
Проценты выплаченные	(4 168 684)	(3 167 796)
Комиссии выплаченные	(514 486)	(529 504)
Прочие доходы	276 080	14 288
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(681 177)	(669 980)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 614 479	2 618 263
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 273	1 098
Средства в кредитных учреждениях	11 335 118	826 919
Закладные	(2 462 528)	(4 273 288)
Стабилизационные займы выданные	73 123	44 424
Займы выданные	4 098 865	991 183
Недвижимость для продажи	187 198	171 740
Прочие активы	(68 792)	(10 057)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	50 213	494 193
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	15 864 949	864 475
Уплаченный налог на прибыль	(422 716)	(526 561)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	15 442 233	337 914
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(8 371 078)	(1 317 049)
Погашение номинала инвестиций, удерживаемых до погашения	96 496	28 445
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(63 168)	(57 153)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1 649	6 641
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 336 101)	(1 339 116)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Облигации выпущенные	89 232	17 981 306
Облигации погашенные	(7 673 563)	(4 431 743)
Кредиты банков полученные	6 299 893	2 890 535
Кредиты банков погашенные	(2 499 971)	(10 166 614)
	—	—
Чистое поступление/(выбытие) денежных средств от финансовой деятельности	(3 784 409)	6 273 484
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	3 321 723	5 272 282
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 836 392	6 577 256
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9 158 115	11 849 538

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Материнской компании</i>				<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого собственные средства</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.	95 859 543	(9 310)	25 165 358	121 015 591	563	121 016 154
Чистая прибыль	—	—	2 167 131	2 167 131	(8)	2 167 123
Прочий совокупный убыток	—	(36 305)	—	(36 305)	—	(36 305)
Совокупный доход за период	—	(36 305)	2 167 131	2 130 826	(8)	2 130 818
Остаток по состоянию на 31 марта 2013 г. (неаудированные данные)	95 859 543	(45 615)	27 332 489	123 146 417	555	123 146 972
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.	95 859 543	(48 180)	31 213 010	127 024 373	558	127 024 931
Чистая прибыль	—	—	2 306 363	2 306 363	9	2 306 372
Прочий совокупный убыток	—	(583 562)	—	(583 562)	—	(583 562)
Совокупный доход за период	—	(583 562)	2 306 363	1 722 801	9	1 722 810
Остаток по состоянию на 31 марта 2014 г. (неаудированные данные)	95 859 543	(631 742)	33 519 373	128 747 174	567	128 747 741

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп закладных по ипотечным кредитам (далее – «закладные»). Агентство приобретает пакеты закладных у первоначальных кредиторов, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Обслуживанием закладных занимаются уполномоченные независимые финансовые институты (далее – «сервисные агенты»). Агентство оказывает методологическую и техническую поддержку участникам российского ипотечного рынка.

Агентство также осуществляет приобретение ипотечных ценных бумаг и выдачу поручительств по ипотечным ценным бумагам, предоставление финансирования банкам, которые в свою очередь направляют данные денежные средства на кредитование строительных компаний. В феврале 2009 года для ведения деятельности по реструктуризации закладных была зарегистрирована дочерняя компания Агентства Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – ОАО «АРИЖК»). Внос агентства в уставный капитал ОАО «АРИЖК» составил 5 000 000 тыс. рублей. В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО «АРИЖК» от 8 июля 2013 г. было изменено направление деятельности общества и фирменное наименование – ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства» (далее – ОАО «АФЖС»). 16 июля 2013 г. в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным номером 2137747941868 внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». В январе 2010 года зарегистрирована дочерняя компания Агентства Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (далее – ОАО «СК АИЖК»), в уставный капитал которой Группа внесла 2 999 450 тыс. рублей, Ассоциация Российских Банков внесла 500 тыс. рублей и НП «Национальная страховая гильдия» внесла 50 тыс. рублей. Основным направлением операционной деятельности ОАО «СК АИЖК» является перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Агентство находится в собственности Правительства Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г., включает в себя финансовую отчетность ОАО «АИЖК», финансовую отчетность ОАО «АФЖС», финансовую отчетность ОАО «СК АИЖК», а также финансовые отчетности Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2008-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» и Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2013-1», Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2014-1», Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012», ANML Finance Ltd (далее совместно – «Группа»), Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доступное жилье в рассрочку».

В рамках стратегии по развитию инфраструктуры рынка ипотечных ценных бумаг в 2013 году Агентство и не связанные с Агентством компании-оригинаторы продали портфели ипотечных закладных ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012». Поскольку риски и выгоды по проданным портфелям сохраняются у Агентства и компаний-оригинаторов, для целей МСФО отчетности каждый из продавцов закладных продолжает учитывать проданные закладные на собственный баланс. В силу наличия у Агентства фактического контроля над ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012», в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», данная компания консолидируется для целей МСФО отчетности Агентства.

В рамках реализации проекта по формированию рынка доступного жилья в феврале 2014 года был создан Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доступное жилье в рассрочку» на сумму 350 000 тыс. рублей, 100% пайщиком которого выступило Агентство. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» Агентство включает данный инвестиционный фонд, т.к. обладает контролем над ним.

Основные источники финансирования Группы – размещение облигаций и взносы акционера в уставный капитал. По состоянию на 31 марта 2014 г. 65% выпущенных Группой облигаций обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации (31 декабря 2013 г.: 65%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 г. Юридический адрес Агентства: 117418, г. Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

Группа осуществляет деятельность в России. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации. У Группы нет крупных клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

По состоянию на 31 марта 2014 г. численность работников Группы составляет 943 человек (31 декабря 2013 г.: 971 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2014 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 г.

Изменения в учетной политике

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

3. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Выкуп закладных и финансирование программ по выкупу закладных	Выкуп пакетов закладных у первоначальных кредиторов, обслуживание закладных, финансирование по программе Стимул, обеспечение финансирования по программе выкупа ипотечных ценных бумаг и выкупа ипотечных сертификатов участия.
Реструктуризация ипотечных кредитов	Предоставление стабилизационных займов, выкуп реструктуризированных проблемных кредитов у кредитора и проведение вторичной реструктуризации.
Ипотечное страхование	Перестрахование рисков страховых компаний по договорам ипотечного страхования, заключенным прямыми страховщиками.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе прибыли до налогообложения. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за трехмесячные периоды, завершившиеся 31 марта 2014 и 2013 гг., соответственно:

Трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2014 г. (неаудированные данные)	Выкуп закладных и финансирова- ние программ по выкупу закладных	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхование	Не относя- щиеся к сегментам	Исключение межсегмен- тарных операций	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	8 143 426	121 947	72 833	—	—	8 338 206
Процентные доходы от других сегментов	266 602	29 661	—	—	(296 263)	—
Процентные расходы	(4 008 700)	—	(75)	—	—	(4 008 775)
Процентные расходы от других сегментов	(29 661)	(266 602)	—	—	296 263	—
Чистые процентные доходы	4 371 667	(114 994)	72 758	—	—	4 329 431
Создание резерва под обесценение закладных/ стабилизационных займов	(77 915)	(28 303)	—	—	—	(106 218)
Создание резерва по займам выданным	(7 601)	—	—	—	—	(7 601)
Восстановление/(создание) резерва под возможные потери по депозитам и ипотечным сертификатам участия	65 740	(1 181)	(12 648)	—	—	51 911
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение	4 351 891	(144 478)	60 110	—	—	4 267 523
Комиссионные расходы	(503 919)	(10 551)	(15)	—	—	(514 485)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	(4 522)	—	—	(4 522)
Убыток от первоначального признания финансовых активов	(68 245)	(3 854)	—	—	—	(72 099)
Прочие доходы/(расходы)	82 947	(4 059)	24 303	—	64	103 255
Общехозяйственные и административные расходы	(669 814)	(223 795)	(45 923)	—	(64)	(939 596)
Прибыль сегмента до налогообложения	3 192 860	(386 737)	33 953	—	—	2 840 076
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(533 704)	—	(533 704)
Чистая прибыль	3 192 860	(386 737)	33 953	(533 704)	—	2 306 372

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

Трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2013 г. (неаудированные данные)	Выкуп закладных и финансирова ние программ по выкупу закладных	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхование	Не относящиеся к сегментам	Исключение межсегмен- тарных операций	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами						
Процентные доходы	7 150 107	191 778	39 483	—	—	7 381 368
Процентные доходы от других сегментов	16 257	45 570	—	—	(61 827)	—
Процентные расходы	(3 941 951)	—	—	—	—	(3 941 951)
Процентные расходы от других сегментов	(45 570)	(16 257)	—	—	61 827	—
Чистые процентные доходы	3 178 843	221 091	39 483	—	—	3 439 417
(Создание)/восстановление резерва под обесценение закладных/ стабилизационных займов	51 293	(7 300)	—	—	—	43 993
Восстановление резерва по займам выданным	26	—	—	—	—	26
Восстановление резерва под возможные потери по финансовым гарантиям и ипотечным сертификатам участия	793	—	—	—	—	793
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	3 230 955	213 791	39 483	—	—	3 484 229
Комиссионные расходы	(507 886)	(21 350)	(268)	—	—	(529 504)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	12 162	—	—	12 162
Доход от признания государственной субсидии	282 589	—	—	—	—	282 589
Прочие доходы/(расходы)	(85 547)	138 597	7 289	—	(15 183)	45 156
Общехозяйственные и административные расходы	(455 172)	(138 808)	(31 092)	—	15 183	(609 889)
Прибыль сегмента до налогообложения	2 464 939	192 230	27 574	—	—	2 684 743
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	(517 620)	—	(517 620)
Чистая прибыль	2 464 939	192 230	27 574	(517 620)	—	2 167 123

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	Выкуп закладных и финансирова ние программ по выкупу закладных	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхование	Исключение межсегмен- тарных операций	Итого
Активы сегмента					
На 31 марта 2014 г. (неаудированные данные)	325 133 650	6 808 078	3 369 485	(13 291 100)	322 020 113
На 31 декабря 2013 г.	326 598 724	6 962 134	3 367 708	(12 949 635)	323 978 931
	Выкуп закладных и финансирова ние программ по выкупу закладных	Реструкту- ризация ипотечных кредитов	Ипотечное страхование	Исключение межсегмен- тарных операций	Итого
Обязательства сегмента					
На 31 марта 2014 г. (неаудированные данные)	(193 838 959)	(4 482 854)	(320 534)	5 369 975	(193 272 372)
На 31 декабря 2013 г.	(197 465 386)	(4 183 162)	(333 243)	5 027 791	(196 954 000)

(в тысячах российских рублей)

4. Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 марта 2014 г. недвижимость для продажи, перешедшая в собственность группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по ипотечным закладным в течение трех месяцев 2014 года, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, и составляет 2 375 985 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 2 332 604 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. Группа признала убыток от списания стоимости имущества до чистой стоимости реализации в составе административных расходов в сумме 32 585 тыс. рублей (за три месяца 2013 г.: 14 436 тыс. рублей).

5. Закладные

Закладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Закладные	212 382 721	210 017 452
Резерв под обесценение	(5 082 939)	(4 992 583)
Чистая сумма закладных	207 299 782	205 024 869

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 марта 2014 г. и создала резерв под обесценение в размере 5 082 939 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 4 992 583 тыс. рублей).

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 марта 2013 г. (неаудированные данные) тыс. рублей
Общая сумма резерва на 1 января (Создание)/восстановление за период	(4 992 583) (90 356)	(5 353 452) 87 796
Общая сумма резерва на 31 марта	(5 082 939)	(5 265 656)

Концентрация закладных

По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. ни один сервисный агент не обслуживал пакет закладных на общую сумму, превышающую 10% от совокупной задолженности по закладным.

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 марта 2014 года общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК, ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1, ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1», ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1», ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» составила 44 155 746 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 48 707 643 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в общей сумме 155 624 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 136 467 тыс. рублей). (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

5. Закладные (продолжение)**Закладные, обремененные залогом (продолжение)***Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>По состоянию на 31 марта 2014 г. (неаудированные данные)</i>			
	<i>30-90 дней</i>	<i>90-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>	<i>Итого</i>
Закладные				
Закладные	3 064 203	1 458 435	9 077 278	13 599 916
Стабилизационные займы	77 457	75 018	950 563	1 103 038
Итого	3 141 660	1 533 453	10 027 841	14 702 954

	<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>			
	<i>30-90 дней</i>	<i>90-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>	<i>Итого</i>
Закладные				
Закладные	1 540 415	985 082	9 134 596	11 660 093
Стабилизационные займы	51 378	82 531	744 374	878 283
Итого	1 591 793	1 067 613	9 878 970	12 538 376

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма финансового актива, платежи по которому были просрочены.

6. Стабилизационные займы

В 2009-2010 годах Группа реализовывала программу, нацеленную на поддержку заемщиков, имеющих ипотечные кредиты, посредством предоставления им стабилизационных займов. Стабилизационные займы предоставлялись для выплаты ежемесячных платежей по ипотечным кредитам в течение одного года. Стабилизационные займы обеспечены той же недвижимостью, что и первоначальные ипотечные кредиты, но при этом требования Группы удовлетворяются из стоимости залога, оставшейся после удовлетворения требований первичных кредиторов по ипотечным кредитам. Группа установила перечень критериев для заемщиков, имеющих ипотечные кредиты Группы или других банков, соответствие которым необходимо для получения стабилизационного займа.

По состоянию на 31 марта 2014 г. балансовая стоимость стабилизационных займов, за вычетом резерва и убытка от первоначального признания, составила 629 992 тыс. рублей (31 декабря 2013 г. 750 092 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. общая сумма стабилизационных займов составила 1 498 391 тыс. рублей (31 декабря 2013 г. 1 608 017 тыс. рублей), и было отражено создание резерва под обесценение в сумме 15 862 тыс. рублей за три месяца 2014 года (за три месяца 2013 г.: 43 803 тыс. рублей). При определении размера резерва под выданные стабилизационные займы Группа использует суждения, основанные на опыте в области ипотечного кредитования.

(в тысячах российских рублей)

7. Займы выданные

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием	746 826	731 947
Финансирование банков по программе «Стимул»	24 591 163	26 861 895
Финансирование банков под залог закладных	101 117	126 038
Финансирование в рамках реализации программы «Арендное жилье»	254 336	132 051
Финансирование в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	2 976 227	4 882 516
Ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием	917 449	989 669
Дисконтные векселя	48 760	47 681
Итого займов выданных до вычета резерва под обесценение	29 635 878	33 771 797
Резерв под обесценение займов по программе «Стимул»	(548 943)	(541 098)
Резерв под обесценение займов в рамках реализации программы ОАО «АИЖК» по приобретению облигаций с ипотечным покрытием	(21 311)	(25 913)
Резерв под обесценение займов под залог закладных	(966)	(1 501)
Резерв под обесценение займов по программе «Арендное жилье»	(6 251)	(1 490)
Резерв под обесценение ипотечных сертификатов участия	(2 522)	(2 390)
Итого займов выданных за вычетом резерва под обесценение	29 055 885	33 199 405

В конце 2009 года Группа разработала программу «Стимул» для поддержки рынка строительства доступного жилья. Группа заключает с банком соглашение о фондировании конкретного строительного проекта или рефинансирования закладных по нему. Финансирование осуществляется сроком до трех лет и под ставки от 6,90% до 10,50% годовых в зависимости от срока, категории банка и залогового обеспечения. По состоянию на 31 марта 2014 г. Группа профинансировала по программе «Стимул» сорок семь банков на общую сумму 24 591 163 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 26 861 895 тыс. рублей) в отношении которых был создан резерв под обесценение в размере 548 943 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2013 г.: 541 098 тыс. рублей). Займы, выданные по программе, были первоначально признаны по справедливой стоимости, оцененной на дату признания.

В 2010 году Группа разработала механизм предоставления участникам рынка, работающим в системе ипотечного жилищного кредитования, займов под залог сформированных ими портфелей закладных по новым кредитным продуктам. По состоянию на 31 марта 2014 г. Группа профинансировала банки под залог закладных на общую сумму 101 117 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 126 038 тыс. рублей).

В 2011 году Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием, эмитированные банком-резидентом, со сроком погашения 2 ноября 2016 г. и ставкой купонного дохода 8,33% годовых. Облигации с ипотечным покрытием рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных облигаций.

В целях развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг, с сентября 2010 года Агентством утверждены четыре Программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием. На 31 марта 2014 г. действует одна Программа (базовые условия), в рамках которой Агентство не реже двух раз в год контрактует новые объемы старших траншей облигаций с ипотечным покрытием.

В рамках Программы участникам предоставляется возможность привлечь промежуточное финансирование на цели накопления пула ипотечных кредитов для включения в состав ипотечного покрытия. По состоянию на 31 марта 2014 г. амортизированная стоимость займов составляет 2 976 227 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 4 882 516 тыс. рублей), сроком до 15 месяцев, под ставки от 9,39% до 10,70%. В отношении займов был создан резерв под обесценение в размере 21 311 тыс. рублей на отчетную дату (31 декабря 2013 г.: 25 913 рублей).

В июле 2012 года Группа осуществила финансирование в рамках программы «Арендное жилье», целью которой является приобретение заемщиком на первичном рынке жилых помещений для дальнейшей сдачи их в коммерческую аренду.

В декабре 2012 года Группа приобрела у ЗАО «Образование» ценные бумаги - ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием «ИСУ-1». Управляющим ипотечным покрытием является ЗАО «Управляющая компания ГФТ КАПИТАЛ». Эффективная процентная ставка составляет 8,49% годовых. По состоянию на 31 марта 2014 г. амортизированная стоимость ипотечных сертификатов участия «ИСУ-1» составляет 917 449 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 989 669 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. резерв под обесценение ипотечных сертификатов «ИСУ-1» составил 2 522 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 2 390 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	2 514 522	3 412 789
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	135 672	682 102
Облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1»	782 254	853 295
	3 432 448	4 948 186
Облигации с ипотечным покрытием ОАО «ВТБ-24»	901 151	–
Облигации с ипотечным покрытием ЗАО «ЮниКредит Банк»	525 242	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	1 426 393	–

По состоянию на 31 марта 2014 г. облигации ОАО «ВТБ-24» имеют срок погашения 10 декабря 2014 г. и ставку купонного дохода 8,65% годовых, облигации ЗАО «ЮниКредит Банк» – 7 сентября 2016 г. и 8,20%, соответственно. В декабре 2012 года Группа инвестировала средства в облигации с ипотечным покрытием Ипотечного агента «Европа 2012-1» со сроком погашения 20 декабря 2043 г. и ставкой купонного дохода 8,00% годовых.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Облигации российских банков	24 489	59 992
Облигации российских компаний	87 704	90 294
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток	112 193	150 286

Указанные долговые ценные бумаги отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа осуществляет управление данной группой финансовых активов в соответствии с документально оформленной инвестиционной политикой и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости.

10. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Облигации с ипотечным покрытием	28 853 011	22 381 690
Прочие облигации	682 548	683 380
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29 535 559	23 065 070
Облигации с ипотечным покрытием	1 463 517	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 463 517	–

Облигации с ипотечным покрытием рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12, как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных облигаций.

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 марта 2014 г. и 31 декабря 2013 г. состояли из следующих выпусков:

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A6	15 июля 2014 г. – 40% выпуска	7,40%, выплачиваемый ежеквартально	7,70%	1 000 000	1 014 941	–	–	1 000 000	1 015 147	–	–
A7	15 июля 2015 г. – 25% выпуска; 15 июля 2016 г. – 25% выпуска	7,68%, выплачиваемый ежеквартально	7,95%	2 000 000	2 029 965	–	–	2 000 000	2 030 611	–	–
A8	15 июня 2017 г. – 15% выпуска; 15 июня 2018 г. – 15% выпуска	7,63%, выплачиваемый ежеквартально	7,91%	1 500 000	1 502 508	–	–	3 000 000	3 007 199	–	–
A9	15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 20% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 г.	7,49%, выплачиваемый ежеквартально	7,76%	3 000 000	3 024 127	–	–	3 000 000	3 025 006	–	–
A10	15 ноября 2014 г. – 50% выпуска; 15 ноября 2016 г. – 25% выпуска; 15 ноября 2018 г. – 25% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2016 г.	8,05%, выплачиваемый ежеквартально	8,34%	6 000 000	6 053 661	–	–	6 000 000	6 055 822	–	–
A11	15 сентября 2015 г. – 30% выпуска; 15 сентября 2016 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2017 г. – 20% выпуска; 15 сентября 2018 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 10% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 10% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 сентября 2017 г. – 50% выпуска или 15 сентября 2018 г. – 30% выпуска	8,20%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	10 000 000	10 024 517	–	–	10 000 000	10 023 794	–	–
A13	15 апреля 2018 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	11,09%	3 900 001	4 084 913	–	–	3 900 001	3 980 313	–	–

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A14	15 мая 2023 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,79%	3 850 001	4 055 733	–	–	3 850 001	3 954 544	–	–
A15	15 сентября 2028 г.	Плавающая ставка, выплачивается раз в полгода	10,91%	4 859 251	4 924 932	–	–	4 859 251	5 054 361	–	–
A16	15 сентября 2017 г. – 40% выпуска; 15 сентября 2019 г. – 35% выпуска; 15 сентября 2020 г. – 15% выпуска; 15 сентября 2021 г. – 10% выпуска	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,51%	10 000 000	10 034 862	–	–	10 000 000	10 034 853	–	–
A17	15 апреля 2019 г. – 40% выпуска; 15 апреля 2020 г. – 25% выпуска; 15 апреля 2021 г. – 20% выпуска; 15 апреля 2022 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 апреля 2014 г. – 30% выпуска и 15 апреля 2015 г. – 70% выпуска	9,05%, выплачиваемый ежеквартально	9,23%	8 000 000	8 102 604	–	–	8 000 000	8 109 922	–	–
A18	15 июля 2020 г. – 30% выпуска; 15 июля 2021 г. – 20% выпуска; 15 июля 2022 г. – 20% выпуска; 15 июля 2023 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 июля 2016 г. – 70% выпуска и 15 апреля 2017 г. – 30% выпуска	8,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,16%	7 000 000	7 086 374	–	–	7 000 000	7 091 257	–	–
A19	15 ноября 2021 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2022 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2023 г. – 20% выпуска; 15 ноября 2024 г. – 40% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2017 г. – 40% выпуска и 15 ноября 2018 г. – 60% выпуска	7,70%, выплачиваемый ежеквартально	7,88%	6 000 000	6 037 213	–	–	6 000 000	6 040 730	–	–

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
A20	15 декабря 2025 г. – 40% выпуска; 15 декабря 2026 г. – 30% выпуска; 15 декабря 2027 г. – 30% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 декабря 2019 г. – 60% выпуска и 15 декабря 2020 г. – 40% выпуска	8,6%, выплачиваемый ежеквартально	8,96%	3 510 000	3 502 902	–	–	3 510 000	3 502 696	–	–
A21	15 февраля 2014 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2015 г. – 20% выпуска; 15 февраля 2016 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2017 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2019 г. – 15% выпуска; 15 февраля 2020 г. – 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2014 г. – 35% выпуска и 15 февраля 2015 г. – 25% выпуска	8,80%, выплачиваемый ежеквартально	9,10%	12 000 000	12 126 124	–	–	15 000 000	15 164 935	–	–
A24	1 ноября 2021 г. – 50% выпуска; 1 ноября 2022 г. – 50% выпуска;	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,80%	6 000 000	6 105 549	–	–	6 000 000	6 103 679	–	–
A25	1 октября 2023 г. – 20% выпуска; 1 октября 2024 г. – 30% выпуска; 1 октября 2026 г. – 50% выпуска	7,75% выплачиваемый ежеквартально	7,99%	6 000 000	6 181 186	–	–	6 000 000	6 184 685	–	–
БО-01	21 сентября 2016 г. – 100% выпуска	7,6% выплачиваемый ежеквартально	7,82%	5 000 000	5 005 675	–	–	5 000 000	5 005 640	–	–
Еврооблигации	13 февраля 2018 г. – 100% выпуска	7,75% выплачиваемый раз в полгода	8,17%	15 000 000	15 071 346	–	–	15 000 000	15 370 852	–	–
ПИА АИЖК-А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	6,94%, выплачиваемый ежеквартально	8,50%	59 943	60 283	439 915	1 628	103 849	106 908	474 162	1 239

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
ПИА АИЖК–Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2039 г.	9,50%, выплачиваемый ежеквартально	10,66%	264 000	265 826	40 047	148	264 000	259 274	43 165	113
ВИА АИЖК–А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	8,50%, выплачиваемый ежеквартально	8,56%	1 102 875	1 108 852	2 360 756	6 852	1 272 323	1 281 387	2 522 039	6 369
ВИА АИЖК–Б	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 марта 2040 г.	9,5% выплачиваемый ежеквартально	10,03%	590 300	590 715	147 622	428	590 300	596 472	157 708	398
ИА 2008–1–А	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 февраля 2041 г.	10,50%, выплачиваемый ежеквартально	11,24%	191 183	193 268	3 691 994	13 880	442 177	447 098	3 899 699	13 469
ИА 2010–1–А2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 20 ноября 2042 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	8,30%	4 267 505	4 397 502	5 441 287	26 358	4 653 138	4 777 561	5 774 341	23 230
ИА 2011–1–А1/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	1 287 895	1 301 572	1 754 143	3 096	1 395 602	1 411 142	1 838 668	2 423
ИА 2011–1–А2/11	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 февраля 2044 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,04%	643 948	568 073	877 072	1 548	697 801	616 434	919 334	1 211
ИА 2011–1–А1/12	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	2 434 876	2 455 124	2 466 521	4 353	2 569 591	2 592 217	2 585 373	3 406

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Первоначальная эффективная процентная ставка	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
				Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей	Номинал тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Закладные, обремененные залогом тыс. рублей	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом тыс. рублей
2011-1-A2/12	Погашаются по мере погашения переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 25 мая 2045 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,03%	1 217 054	1 067 391	1 232 872	2 176	1 284 391	1 123 399	1 292 279	1 703
2011-1-A1/13	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 июня 2046 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	3 022 517	3 029 099	2 534 884	4 474	3 263 000	3 278 152	2 657 030	3 501
2011-1-A2/13	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 июня 2046 г.	3,00%, выплачиваемый ежеквартально	3,03%	1 510 795	1 340 170	1 267 054	2 236	1 631 000	1 447 630	1 328 108	1 750
2011-2-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	–	–	–	–	478 963	480 591	3 454 318	13 976
2011-2-A2	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 15 сентября 2043 г.	8,25%, выплачиваемый ежеквартально	8,64%	3 482 360	3 520 231	4 191 729	21 196	3 523 370	3 563 835	3 454 318	13 976
2012-1-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 22 января 2044 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,31%	2 061 318	2 095 801	4 326 039	15 535	2 665 318	2 711 167	4 587 123	13 783
2013-1-A1	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 9 сентября 2045 г.	9,00%, выплачиваемый ежеквартально	9,32%	7 610 376	7 650 055	13 300 599	51 229	8 085 684	8 127 782	13 719 978	35 920
2012-A	Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Окончательный договорной срок погашения – 11 августа 2046 г.	8,75%, выплачиваемый ежеквартально	9,04%	89 232	89 762	83 212	487	–	–	–	–
				144 455 430	145 702 856	44 155 746	155 624	152 039 760	153 577 095	48 707 643	136 467

(в тысячах российских рублей)

11. Облигации выпущенные (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2014 г. облигации выпусков А22 номинальной стоимостью 15 000 000 тыс. рубле и А23 номинальной стоимостью 14 000 000 тыс. рублей, А26 номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей и облигации серии А27 номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей были выкуплены Группой и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

12. Кредиты банков

По состоянию на 31 марта 2014 г. кредиты банков включают в себя кредитную линию от банка-резидента в сумме 6 686 778 тыс. рублей (31 декабря 2013 г. – 5 378 476 тыс. рублей), сроком до февраля 2015 года под фиксированную процентную ставку и краткосрочный кредит по договору «репо» от банка-резидента в сумме 2 502 628 тыс. рублей (31 декабря 2013 г. – 0 рублей), сроком 2 апреля 2014 года под фиксированную процентную ставку.

13. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию от Внешэкономбанка в первоначальном размере 40 000 000 тыс. рублей. Кредит был предоставлен сроком до мая 2020 года под процентную ставку 6,5% годовых. По состоянию на 31 марта 2014 г. амортизированная стоимость кредита составила 36 430 725 тыс. рублей (31 декабря 2013 г. – 36 321 979 тыс. рублей). Данный кредит был отражен Группой в соответствии с МСФО (IAS) 20. Группа отразила государственную субсидию в составе прочих обязательств.

14. Акционерный капитал**Акционерный капитал**

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 марта 2014 г. состоит из 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2013 г.: 38 236 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей. По состоянию на 31 марта 2014 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 269 543 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 269 543 тыс. рублей).

Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице:

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Акционерный капитал	95 859 543	95 859 543
Нераспределенная прибыль	33 519 373	31 213 010
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(631 742)	(48 180)
Неконтрольные доли участия	567	558
Итого собственных средств	128 747 741	127 024 931
Итого активов	322 020 113	323 978 931
Итого собственных средств в процентах от активов, %	40%	39%

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства

В 2009 году Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР». По состоянию на 31 марта 2014 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент МБРР» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 236 910 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г. – 311 125 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 94,4%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 13 046 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г.: объем эмиссии 94,4%, сумма поручительств – 17 141 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 ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

В декабре 2012 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1». По состоянию на 31 марта 2014 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 616 753 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г. – 675 733 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 41,48%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 357 942 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г.: объем эмиссии 41,46%, сумма поручительств – 392 265 тыс. рублей). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

В марте 2013 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент ФОРА». По состоянию на 31 марта 2014 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент ФОРА» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 640 727 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г. – 677 550 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 54,83%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 284 949 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г.: объем эмиссии 54,83%, сумма поручительств – 301 468 тыс. рублей). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

В декабре 2013 года Группа выпустила финансовое поручительство в отношении ипотечных облигаций ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент». По состоянию на 31 марта 2014 г. стоимость ипотечных облигаций ЗАО «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент» класса «А», обеспеченных поручительством Группы, составляет 1 927 951 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г. – 1 927 951 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2014 г. объем эмиссии, принадлежащей Группе, составляет 94,68%, таким образом, поручительства перед третьими лицами составляют 102 259 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г.: объем эмиссии 94,68%, сумма поручительств – 100 163 тыс. рублей). Данные ипотечные облигации обеспечены ипотечным покрытием, в состав которого входят закладные.

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	31 марта 2014 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2013 г. тыс. рублей
Договорные и условные финансовые обязательства		
Поручительства	758 196	811 037
Соглашение о фондировании и рефинансировании	11 899 202	13 540 700
Соглашение о приобретении облигаций с ипотечным покрытием	37 930 000	34 155 000
Обязательства по выкупу закладных	28 990 215	21 954 243
Итого договорные и условные финансовые обязательства	79 577 613	70 460 980

Соглашение о фондировании и рефинансировании представляют собой условные договорные обязательства Группы по предоставлению займов согласно установленным траншам банкам, участвующими в программе «Стимул» (Примечание 7).

Начиная с сентября 2010 года Группой были утверждены четыре Программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием. С октября 2012 года действует Программа (базовые условия) в рамках которой Группа не реже двух раз в год объявляет рынку «Условия контрактования» в соответствии с которыми обязуется выкупать неразмещенные рыночным инвесторам объемы старших траншей облигаций с ипотечным покрытием у банков и компаний, планирующих выпустить облигации с ипотечным покрытием. По состоянию на 31 марта 2014 г. объем принятых и не исполненных в рамках соглашений обязательств по приобретению облигаций составляет 37 930 000 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 34 155 000 тыс. рублей). Выкуп будет происходить в течение 2014 и 2015 годов.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по выкупу закладных представляют собой объем законтрактованных обязательств по выкупу закладных, действующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 марта 2014 г. (неаудированные данные)	15 873 925	44 422 501	18 522 991	758 196	79 577 613
31 декабря 2013 г.	16 322 663	40 043 081	13 284 199	811 037	70 460 980

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Начиная с 1 января 2012 г. в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами и в отношении конкретных сделок за рубежом. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 1 миллиард рублей в 2013 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Текущие правила в отношении трансфертного ценообразования увеличили налоговое бремя налогоплательщиков по сравнению с правилами, действовавшими до 2012 года, в частности, перенес бремя доказывания с налоговых органов на налогоплательщиков. Данные правила применяются не только в отношении сделок, осуществлявшихся в 2012 году, но также в отношении сделок до 2012 года со связанными сторонами, когда соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение вкладов, привлечение кредитов, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, операции с ценными бумагами. Операции с данными организациями, которые, как и Агентство, находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены в отчетности как операции со связанными сторонами.

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем (неаудированные данные)	Всего операций с Правительством РФ, юр. лицами под его контролем
Денежные средства и их эквиваленты	5 920 307	3 243 035
Средства в кредитных учреждениях	377 016	3 015 348
Займы выданные	1 124 760	1 848 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	534 647	539 414
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 514 522	3 412 789
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26 070	25 852
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	901 151	–
Кредиты банков	6 686 779	5 378 476
Прочие заемные средства	36 430 725	36 321 979
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях, находящихся в государственной собственности	88 310	250 334
Процентные доходы по займам, выданным компаниям, находящимся в государственной собственности	29 870	68 231
Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	72 763	68 447
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 162	197
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	644	530
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	(119 823)	(71 043)
Процентные расходы по прочим заемным средствам, полученным от банков, находящихся в государственной собственности	(749 842)	(741 087)
Комиссионные расходы	(16 912)	(7 952)
Доходы от признания государственной субсидии	–	282 589

*(в тысячах российских рублей)***16. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Облигации, выпущенные Группой общей номинальной стоимостью 94 619 253 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 99 119 253 тыс. рублей) обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2014 г. амортизированная стоимость кредита, полученного от Внешэкономбанка, составила 36 430 725 тыс. рублей (31 декабря 2013 г.: 36 321 979 тыс. рублей). Группа отразила доход от признания государственной субсидии в отчете о совокупном доходе за три месяца 2014 г. в размере 0 тыс. рублей (за три месяца 2013 г. – 463 383 тыс. рублей).

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 12 865 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (за три месяца 2013 года: 12 245 тыс. рублей).

За три месяца 2014 года Группа выплатила комиссии компаниям, находящимся в государственной собственности, за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы на сумму 340 тыс. рублей (за три месяца 2013 года: 410 тыс. рублей) и за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 13 265 тыс. рублей (за три месяца 2013 года: 5 139 тыс. рублей).

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Наблюдательного Совета, признанный в отчетности за три месяца 2014 г., включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 7 780 тыс. рублей (за три месяца 2013 г.: 13 448 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенное вознаграждение в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 марта 2014 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	682 547	28 853 012	–	29 535 559
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	1 455 403	–	1 455 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	112 193	–	–	112 193
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	9 158 115	9 158 115
Средства в кредитных учреждениях	–	–	34 560 399	34 560 399
Закладные	–	–	200 267 621	200 267 621
Стабилизационные займы выданные	–	–	629 992	629 992
Займы выданные	–	–	28 988 627	28 988 627
Инвестиционные ценные бумаги: - удерживаемые до погашения	–	3 383 027	–	3 383 027
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	1 426 925	–	1 426 925
Итого активы	794 740	35 118 367	273 604 754	309 517 861
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	136 155 919	–	11 749 908	147 905 827
Кредиты банков	–	–	9 189 406	9 189 406
Прочие заемные средства	–	–	36 430 725	36 430 725
Итого обязательства	136 155 919	–	57 379 039	193 534 958
31 декабря 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	683 380	22 381 690	–	23 065 070
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 286	–	–	150 286
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	5 836 392	5 836 392
Средства в кредитных учреждениях	–	–	45 787 095	45 787 095
Закладные	–	–	207 993 378	207 993 378
Стабилизационные займы выданные	–	–	750 092	750 092
Займы выданные	–	–	33 188 919	33 188 919
Инвестиционные ценные бумаги: - удерживаемые до погашения	–	4 977 292	–	4 977 292
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
Итого активы	833 666	27 358 982	293 555 876	321 748 524
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	144 287 884	–	12 384 604	156 672 488
Кредиты банков	–	–	5 378 476	5 378 476
Прочие заемные средства	–	–	36 321 979	36 321 979
Итого обязательства	144 287 884	–	54 085 059	198 372 943

(в тысячах российских рублей)

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2014 год			2013 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 158 115	9 158 115	–	5 836 392	5 836 392	–
Средства в кредитных учреждениях	34 560 399	34 560 399	–	45 787 095	45 787 095	–
Закладные	207 299 782	200 267 621	(7 032 161)	205 024 869	207 993 378	2 968 509
Стабилизационные займы выданные	629 992	629 992	–	750 092	750 092	–
Займы выданные	29 055 885	28 988 627	(67 258)	33 199 405	33 188 919	(10 486)
Инвестиционные ценные бумаги: – удерживаемые до погашения	3 432 448	3 383 027	(49 421)	4 948 186	4 977 292	29 106
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 426 393	1 426 925	532	–	–	–
Итого активы	285 563 014	278 414 706	(7 148 308)	295 546 039	298 533 168	2 987 129
Финансовые обязательства						
Облигации выпущенные	145 702 856	147 905 827	(2 202 971)	153 577 095	156 672 488	(3 095 393)
Кредиты банков	9 189 406	9 189 406	–	5 378 476	5 378 476	–
Прочие заемные средства	36 430 725	36 430 725	–	36 321 979	36 321 979	–
Итого обязательства	191 322 987	193 525 958	(2 202 971)	195 277 550	198 372 943	(3 095 393)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

*(в тысячах российских рублей)***17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

18 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)

18 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	9 158 115	—	—	—	—	—	—	—	—	9 158 115
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	112 193	—	—	—	—	—	—	—	—	112 193
Средства в кредитных учреждениях	1 847 810	8 497 052	23 399 074	816 463	—	—	—	—	—	34 560 399
Закладные	2 734 666	1 574 603	7 630 721	54 002 156	76 293 820	36 183 752	18 503 841	10 376 223	—	207 299 782
Стабилизационные займы выданные	1 588	3 207	16 643	96 078	168 445	95 009	68	248 954	—	629 992
Займы выданные	1 605 833	2 220 175	16 787 085	8 224 434	48 115	77 054	93 189	—	—	29 055 885
Инвестиционные ценные бумаги										
- имеющиеся в наличии для продажи	507 320	842 025	3 942 046	15 800 336	8 090 195	347 424	6 213	—	—	29 535 559
- удерживаемые до погашения	—	73 103	2 645 049	412 274	235 547	66 475	—	—	—	3 432 448
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	16 825	4 050	902 225	1 966 810	—	—	—	—	—	2 889 910
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	2 375 985	2 375 985
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	421 372	421 372
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	69 749	69 749
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	1 985 884	1 985 884
Прочие активы	492 840	—	—	—	—	—	—	—	—	492 840
Итого активов	16 477 190	13 214 215	55 322 843	81 318 551	84 836 122	36 769 714	18 603 311	10 625 177	4 852 990	322 020 113
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 188 143	3 054 202	15 279 158	68 572 156	41 970 641	15 638 556	—	—	—	145 702 856
Кредиты банков	2 507 144	—	6 682 262	—	—	—	—	—	—	9 189 406
Прочие заемные средства	28 493	—	—	—	36 402 232	—	—	—	—	36 430 725
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	127 119	127 119
Прочие обязательства	216 670	336 634	1 017 860	251 102	—	—	—	—	—	1 822 266
Итого обязательств	3 940 450	3 390 836	22 979 280	68 823 258	78 372 873	15 638 556	—	—	127 119	193 272 372
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2014 года	12 536 740	9 823 379	32 343 563	12 495 293	6 463 249	21 131 158	18 603 311	10 625 177	4 725 871	128 747 741

(в тысячах российских рублей)

18 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5 833 589	2 803	-	-	-	-	-	-	-	5 836 392
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 286	-	-	-	-	-	-	-	-	150 286
Средства в кредитных учреждениях	1 603 556	17 548 873	25 830 798	803 868	-	-	-	-	-	45 787 095
Закладные	876 179	1 829 419	8 265 522	54 715 607	75 953 960	35 767 910	19 372 651	8 243 621	-	205 024 869
Стабилизационные займы выданные	2 096	4 232	21 979	127 272	224 464	132 435	47	237 567	-	750 092
Займы выданные	1 728 968	6 672 337	14 109 279	10 575 792	27 192	41 702	44 135	-	-	33 199 405
Инвестиционные ценные бумаги										
- имеющиеся в наличии для продажи	115 005	677 340	2 977 496	14 220 525	4 670 256	392 800	11 648	-	-	23 065 070
- удерживаемые до погашения	-	104 042	3 558 970	971 374	235 547	78 253	-	-	-	4 948 186
Недвижимость для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	2 332 604	2 332 604
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	387 790	387 790
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	104 839	104 839
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	1 870 341	1 870 341
Прочие активы	521 962	-	-	-	-	-	-	-	-	521 962
Итого активов	10 831 641	26 839 046	54 764 044	81 414 438	81 111 419	36 413 100	19 428 481	8 481 188	4 695 574	323 978 931
Обязательства										
Облигации выпущенные	1 032 773	8 386 172	12 180 397	72 310 637	44 028 383	15 638 733	-	-	-	153 577 095
Кредиты банков	3 639	-	-	5 374 837	-	-	-	-	-	5 378 476
Прочие заемные средства	28 493	-	-	-	36 293 486	-	-	-	-	36 321 979
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	51 221	51 221
Прочие обязательства	185 157	278 952	904 954	256 166	-	-	-	-	-	1 625 229
Итого обязательств	1 250 062	8 665 124	13 085 351	77 941 640	80 321 869	15 638 733	-	-	51 221	196 954 000
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	9 581 579	18 173 922	41 678 693	3 472 798	789 550	20 774 367	19 428 481	8 481 188	4 644 353	127 024 931

*(в тысячах российских рублей)***19 События, произошедшие после отчетной даты**

В апреле 2014 года Группа выпустила корпоративные облигации серии А30 номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. По облигациям этого выпуска установлена переменная ставка: с 1 по 7 купонный период ставка составляет 9,6% годовых, с 8 по 76 купонный период – определяется эмитентом в соответствии с эмиссионными документами.

В мае 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-02 номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей с переменной купонной ставкой: с 1 по 8 купонный период ставка составляет 9,65% годовых, с 8 по 12 купонный период – определяется эмитентом в соответствии с эмиссионными документами. Облигации не обеспечены государственными гарантиями Российской Федерации.

В мае 2014 года Наблюдательный Совет ОАО «АИЖК» рекомендовал собранию акционеров выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в размере 1 991 882 тыс. рублей.