

УТВЕРЖДЕНО "26" октября 2007 г.

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

Протокол № 07 от "26" октября 2007г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО "___" _____ 200__г.

государственный регистрационный номер

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

ФСФР России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица
регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество

"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 с обязательным централизованным хранением в количестве 6 000 000 (Шести миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроками погашения: 50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2014 года; 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2016 года; 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2018 года.

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 с обязательным централизованным хранением, в количестве 10 000 000 (Десяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроками погашения: 30 (Тридцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2015 года, 20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2016 года, 20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2017 года, 10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2018 года, 10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2019 года, 10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2020 года.

Страница в сети Интернет, используемая эмитентом для раскрытия информации www.rosipoteka.ru

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

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

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

**ПРИБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА СЕРИИ А11
СВЯЗАНО С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ В СВЯЗИ С ТЕМ, ЧТО РАЗМЕР
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ ПРЕВЫШАЕТ СУММУ
ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ
АКТИВОВ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.06.2007 г.**

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2004 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2004 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«Эйч Эл Би Внешаудит»

Л.М. Митрофанов

М.П.

Дата " __ " _____ 200__ г.

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

Закрытое акционерное общество «Гориславцев и К. Аудит»

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

М.М. Клопотовская

М.П.

Дата " __ " _____ 200__ г.

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

Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит»

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«ВКР-Интерком-Аудит»

Ю.Л. Фадеев

М.П.

Дата " __ " _____ 200__ г.

Исполнение обязательств по Облигациям серий А10 и А11 обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

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

Директор Департамента международных финансовых отношений,
государственного долга и государственных финансовых активов
Министерства финансов Российской Федерации,
действующий на основании доверенности от « ____ » _____ 2006 года № _____

Д.В. Панкин

М.П.

Дата " ____ " _____ 200__ г.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка

Дата " ____ " _____ 200__ г.

М.П.

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

Л.Б. Чернышова

Дата " ____ " _____ 200__ г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	9
I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ	14
1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента	14
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента	15
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента	16
1.4. Сведения об оценщике Эмитента	21
1.5. Сведения о консультантах Эмитента	21
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	22
II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	23
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	23
2.2. Номинальная стоимость размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	23
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	25
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	28
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	31
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	38
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	38
III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА	45
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента	45
3.2. Рыночная капитализация Эмитента	50
3.3. Обязательства Эмитента	50
3.3.1. Кредиторская задолженность	50
3.3.2. Кредитная история Эмитента	53
3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	58
3.3.4. Прочие обязательства Эмитента	58
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	59
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	63
3.5.1. Отраслевые риски	63
3.5.2. Страновые и региональные риски	67
3.5.3. Финансовые риски	69
3.5.4. Правовые риски	69
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента	70
3.5.6. Банковские риски	71
IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	72
4.1. История создания и развития Эмитента	72

4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.....	72
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.....	72
4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.....	72
4.1.4. Контактная информация.....	74
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	75
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	75
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	75
4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.....	75
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.....	75
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента.....	78
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.....	79
4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензии.....	80
4.2.6. Совместная деятельность Эмитента.....	80
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.....	80
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	80
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	81
4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.....	81
4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	81
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.....	82
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента.....	82
4.6.1. Основные средства.....	82
V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	84
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	84
5.1.1. Прибыль и убытки.....	84
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности.....	86
5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	87
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.....	90
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.....	90
5.3.2. Финансовые вложения Эмитента.....	93
5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.....	94
5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	95
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.....	97
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.....	99
5.5.2. Конкуренты Эмитента.....	106
VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА.....	107
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.....	107
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	111
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.....	135

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	135
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	137
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.....	146
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента. ...	146

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

ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	148
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента,	148
7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	148
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	148
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	149
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.	149
7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	149
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	154

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....

156	156
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.....	156
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал.	156
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год.	157
8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.	157
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	157
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.	157
8.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	157

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

158	158
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.....	158
9.1.1. Общая информация.....	158
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.	172
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.	224
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.	224

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	224
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.....	224
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	226
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	226
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	226
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.	233
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.	235
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг. .	237
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.	238
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.	238
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.....	240

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	244
10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.	244
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	244
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	244
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.	245
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.	246
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.	248
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.	249
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.	256
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.	256
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.	259
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).	259
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.	259
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).	339
10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска.	339
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.	339
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.	365
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги.	365
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.	366
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам.	367
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.	371

10.10. Иные сведения.....	389
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА	390
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА	418

Введение

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

Для облигаций серии А10:

вид ценных бумаг: *облигации*

тип: *купонные*

форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

серия: *А10*

полное наименование: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А10)*

количество размещаемых ценных бумаг: *6 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Облигаций серии А10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Облигаций серии А10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии А10 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии А10 определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А10;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А10 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии А10, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А10, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А10 является наиболее ранняя из следующих дат:

1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А10;

2) дата размещения последней Облигации серии А10.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10.

цена размещения:

Облигации серии А10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А10 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А10).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А10, покупатель при приобретении Облигаций серии А10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А10 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А10 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А10.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

условия обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для облигаций серии А11:

вид ценных бумаг: *облигации*

тип: *купонные*

форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

серия: *А11*

полное наименование: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А11)*

количество размещаемых ценных бумаг: *10 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Облигаций серии А11 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Облигаций серии А11 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А11, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии А11 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии А11 определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А11;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А11 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии А11, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А11, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А11 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А11;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии А11.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11.

цена размещения:

Облигации серии А11 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии

A11 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A11).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A11, покупатель при приобретении Облигаций серии A11 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A11 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии A11 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A11.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций серии A11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии A11 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: неконвертируемые

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

не применимо

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

Для облигаций серий A10 и A11:

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 г. № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

Направления использования денежных средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в соответствии с Положением об инвестиционной политике ОАО «АИЖК» (утв. Приказом ОАО «АИЖК» от 22.12.2005 г. № 64):

1) приобретение прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой;

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

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

– полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента:

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

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

– место нахождения Эмитента:

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

– номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: (+7-495) 775-47-40

Факс: (+7-495) 775-47-41

mailbox@ahml.ru

– адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг Эмитента:

www.rosipoteka.ru

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

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.

Наблюдательный совет (утвержден решением Общего собрания акционеров ОАО «АИЖК», распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 г. № 3125-р)

Председатель Наблюдательного совета:

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: ***1972***

Члены Наблюдательного совета:

Круглик Сергей Иванович

Год рождения: ***1955***

Лысак Ольга Александровна

Год рождения: ***1956***

Панкин Дмитрий Владимирович

Год рождения: ***1957***

Петров Илья Сергеевич

Год рождения: ***1973***

Плутник Александр Альбертович

Год рождения: ***1982***

Попова Анна Владиславовна

Год рождения: ***1964***

Саватюгин Алексей Львович

Год рождения: ***1970***

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Скрипичников Дмитрий Валерьевич

Год рождения: ***1980***

Тыртышов Юрий Павлович

Год рождения: ***1967***

Коллегиальный исполнительный орган:

Правление

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Члены Правления:

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: ***1972***

Войтов Павел Федорович

Год рождения: ***1968***

Созонов Николай Александрович

Год рождения: 1943

Чепенко Евгений Владимирович

Год рождения: 1959

Трудовой договор с Е.В. Чепенко расторгнут 18 мая 2007 года

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: 1953

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: 1965

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

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

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

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

ИНН: **7725038124**

БИК кредитной организации: **044525266**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810100000000266**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40701810800001002884

Полное фирменное наименование кредитной организации: **ОАО Банк ВТБ**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО ВТБ**

Место нахождения: **103031, Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16**

ИНН: **7702070139**

БИК кредитной организации: **044525187**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810700000000187**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810000030002436
специальный карточный	40701810800030080002

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

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

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

ИНН: **7744001497**

БИК кредитной организации: **044525823**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810200000000823**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40701810400000002448
текущий карточный	40701810700001002448

валютный	40701840700000002448
расчетный	40701810500000012448

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

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

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

ИНН: **5000001042**

БИК кредитной организации: **044525181**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810900000000181**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810200200142445

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

Сокращенное фирменное наименование: **Сбербанк России ОАО**

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

ИНН: **7707083893/775003001**

БИК кредитной организации: **044525225**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810400000000225**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810938110109106

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Открытое Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

Место нахождения: **г. Москва, Гагаринский переулок, д. 3**

ИНН: **7725114488**

БИК кредитной организации: **044525111**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810200000000111**

Тип счета	Номер счета
депозитный	42102810500000000008

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) Эмитента.

Данные об аудиторах, осуществивших независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за три последних завершённых финансовых года (2004-2006 гг.):

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Внешаудит»)**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. ЗАО «АФ «Внешаудит»)**

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

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

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

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

Дата выдачи лицензии: **25.06.2002 г.**

Срок действия лицензии: **25.06.2012 г.**

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

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: **2004 год**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

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

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

Информация о предоставлении заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) Эмитентом: **заемные средства не предоставлялись**

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

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

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

19 мая 2004 г. состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита в 2004 году, в том числе за 9 месяцев 2004 года. Конкурс проводился в соответствии с «Методическими рекомендациями для организации работы конкурсных комиссий для проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов» от 24 апреля 2003 г. N 28-02-05/858 (утв. Минфином РФ).

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

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.2004 г. «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п.б) ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента.

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

Работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения Аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации, представленного на конкурс

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

Согласно условиям договора, заключенного с Эмитентом, ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» было выплачено вознаграждение:

- 527 807 рублей (включая НДС) за проведение аудита бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2004 года и за 4-й квартал 2004 года.

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

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

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

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

Место нахождения: *125284, г. Москва, 1-й Хорошевский проезд, д.3-А*

Телефон/факс: *(+7-495) 255-60-32; 255-50-53; 255-14-12; 255-16-70*

Адрес электронной почты: *info@gorislavtsev.ru*

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *№ Е 003461*

Дата выдачи лицензии: *04.03.2003 г.*

Срок действия лицензии: *04.03.2008 г.*

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

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: *2005 год*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: *Аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.*

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

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

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

Конкурс проводится ежегодно и является открытым. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, предъявляемым к аудиторским организациям, а также внутренними документами Эмитента. Конкурсная комиссия осуществляет оценку технических и финансовых предложений аудиторских организаций. Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая

по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее количество баллов. При равенстве предложений победителем признается аудиторская организация, заявка которой была подана раньше. По результатам оценки указанных предложений конкурсная комиссия дает заключение. Решение комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.

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

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

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

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

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

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

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

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

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

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

Место нахождения: *119607, г. Москва, Мичуринский пр-т, д.27, корп. 2*

Телефон/факс: *(+7-495) 937-34-51*

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

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *E001162*

Дата выдачи лицензии: *24 июля 2002 года*

Срок действия лицензии: *до 24 июля 2012 года*

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

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

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), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: *аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с*

Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам каждого

финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

Согласно условиям договора, заключенного с Эмитентом, ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» было выплачено вознаграждение:

в 2006 году - 414 180,00 рублей, что составляет 50% от стоимости услуг аудитора по проверке бухгалтерской отчетности Эмитента за период с 01.01.2006 г. по 30.09.2006 г.

в 1-м квартале 2007 года:

- 414 180,00 рублей, что составляет 50% от стоимости услуг аудитора по проверке бухгалтерской отчетности Эмитента за период с 01.01.2006 г. по 30.09.2006 г.;

- 138 060,00 рублей, что составляет 50% от стоимости услуг аудитора по проверке бухгалтерской отчетности Эмитента за период с 01.10.2006 г. по 31.12.2006 г.

В апреле т.г. Эмитентом было выплачено 138 060,00 рублей, что составляет 50% от стоимости услуг аудитора по проверке бухгалтерской отчетности Эмитента за период с 01.10.2006 г. по 31.12.2006 г.

Таким образом, суммарное вознаграждение, выплаченное Эмитентом аудитору за услуги по проверке бухгалтерской отчетности за 2006 год, составило 1 104 480 руб.

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

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

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

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

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

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

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

Даты выдачи: **07.03.2003 г.**

Сроки действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензии: **ФКЦБ России**

Услуги, оказываемые финансовым консультантом на рынке ценных бумаг:

- 1) *оказание содействия Эмитенту при подготовке выпусков неконвертируемых документарных процентных (купонных) облигаций серий А2, А3 и А4, в том числе:*
 - *подписание документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения у организаторов торговли, после проведения соответствующей проверки;*
 - *предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой Решений о выпуске ценных бумаг, Проспектов ценных бумаг, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения ценных бумаг, а также по текущим вопросам, возникающим в ходе эмиссии ценных бумаг;*
 - *предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решений органов управления Эмитента, сопровождающим выпуск, размещение ценных бумаг (утверждение Решений о размещении, одобрение сделки с заинтересованностью, одобрение крупной сделки, утверждение Решений о выпуске ценных бумаг и Проспектов ценных бумаг, утверждение Отчетов об итогах выпуска и пр.);*
- 2) *предоставление консультаций в соответствии с требованиями законодательства о раскрытии информации.*

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

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

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпусков Облигаций серий А10 и А11, и иных лиц, подписавших Проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

1) Сведения о лице, предоставившем обеспечение по выпускам Облигаций серий А10 и А11: Российская Федерация, в лице:

Полное фирменное наименование: *Министерство финансов Российской Федерации*

Сокращенное фирменное наименование: *Минфин РФ*

Место нахождения: *103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

Телефон: *(495) 298-91-01, 298-92-43*

Факс: *(495) 925-08-89*

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

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: *1953*

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

Должность: *Главный бухгалтер, Член Правления*

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

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

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

Для облигаций серии А10:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А10*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента*

Сроки погашения:

- *50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2014 года;*
- *25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2016 года;*
- *25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2018 года.*

Для облигаций серии А11:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А11*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента*

Сроки погашения:

- *30 (Тридцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2015 года,*
- *20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2016 года,*
- *20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2017 года,*
- *10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2018 года,*
- *10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2019 года,*
- *10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2020 года.*

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

Для облигаций серии А10:

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

Для облигаций серии А11:

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

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

Для облигаций серии А10:

Количество размещаемых ценных бумаг: *6 000 000 (Шесть миллионов) штук;*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей.*

Для облигаций серии А11:

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

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

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

Для облигаций серии А10:

Облигации серии А10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А10 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А10).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А10, покупатель при приобретении Облигаций серии А10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А10 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А10 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А10.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

При размещении Облигаций серии А10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии А11:

Облигации серии А11 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А11 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А11).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А11, покупатель при приобретении Облигаций серии А11 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А11 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А11 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А11.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

При размещении Облигаций серии А11 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серии А10:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии А10 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии А10 определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А10;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А10 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Дата начала размещения Облигаций серии А10, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А10, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А10 является наиболее ранняя из следующих дат:

1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А10;

2) дата размещения последней Облигации серии А10.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии А10 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии А10 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг, привлеченных Эмитентом для размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) по Облигациям серии А10 является:

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

Сокращенное наименование: *ГПБ (ОАО)*

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

ИНН: *7744001497*

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-04229-100000*

Дата выдачи лицензии: *27 декабря 2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10, в частности, являются:

- *изучение потенциального спроса на Облигации серии А10;*
- *осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций серии А10, заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А10 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А10 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А10 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А10.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии А10 на его счет, переводят такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10, Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А10 выплачивается вознаграждение в размере 100 000 рублей (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии А10 не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А10 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по Облигациям серии А10 не установлена. Андеррайтер по Облигациям серии А10 предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

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

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

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

Для облигаций серии А11:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии А11 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации,

содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии А11 определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А11;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А11 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии А11, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А11, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А11 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А11;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии А11.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии А11 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии А11 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг, привлеченных Эмитентом для размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) по Облигациям серии А11 является:

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

Сокращенное наименование: *ГПБ (ОАО)*

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

ИНН: 7744001497

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 177-04229-100000

Дата выдачи лицензии: 27 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации серии А11;
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг;
- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций серии А11, заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг;
- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А11 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А11 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А11, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А11 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А11.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии А11 на его счет, переводят такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11, Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А11 выплачивается вознаграждение в размере 100 000 рублей (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 по приобретению неразмещенных в

срок Облигаций серии А11 не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А11 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по Облигациям серии А11 не установлена. Андеррайтер по Облигациям серии А11 предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

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

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серии А10:

При приобретении Облигаций серии А10 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Валюта платежа: ***рубли***

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии А10 не предусмотрена.

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

Владелец счета: ***«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)***

Номер счета: ***30401810400100000123***

Кредитная организация:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Расчёты по Облигациям серии А10 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии А10 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А10, указанных в заявках на покупку Облигаций серии А10 с учетом всех комиссионных сборов.

Для облигаций серии А11:

При приобретении Облигаций серии А11 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Валюта платежа: ***рубли***

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии А11 не предусмотрена.

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

Владелец счета: ***«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)***

Номер счета: ***30401810400100000123***

Кредитная организация:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8***

БИК: ***044583505***

К/с: ***3010581010000000505***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Расчёты по Облигациям серии А11 при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии А11 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А11, указанных в заявках на покупку Облигаций серии А11 с учетом всех комиссионных сборов.

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

Для облигаций серии А10:

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

Размещение Облигаций серии А10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

В дату начала размещения Облигаций серии А10 проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А10.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А10, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А10 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А10. Потенциальный покупатель Облигаций серии А10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А10 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющейся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А10, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8*

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

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

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

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

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705-96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10») заявки на приобретение Облигаций серии А10 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А10 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А10, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А10») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А10.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А10 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А10 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А10 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А10 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в

которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А10, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А10. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А10 превышает количество Облигаций серии А10, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А10. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 заявок на покупку Облигаций серии А10 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А10 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А10 снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А10 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А10 или Депозитариев - Депонентов НДС в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А10 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А10. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А10, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А10 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А10. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А10 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А10, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А10.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в

процессе размещения Облигаций серии А10 организатором торговли. Размещенные Облигации серии А10 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии А10 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии А10 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии А10.

Для облигаций серии А11:

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

Размещение Облигаций серии А11 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А11 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А11, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

В дату начала размещения Облигаций серии А11 проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А11.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А11, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А11 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А11. Потенциальный покупатель Облигаций серии А11, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А11 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 в течение срока размещения

осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А11, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А11, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8*

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002 г.*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002 г.*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11») заявки на приобретение Облигаций серии А11 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А11, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А11 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А11, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А11») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А11.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А11 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А11 и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону

Облигаций серии А11 Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А11 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А11 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А11 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А11 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А11, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А11. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А11 превышает количество Облигаций серии А11, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А11. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 заявок на покупку Облигаций серии А11 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А11 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А11 снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А11 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А11 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А11 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А11. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А11, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А11, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А11 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А11. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А11 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не

размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А11, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А11.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А11, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций серии А11 организатором торговли. Размещенные Облигации серии А11 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии А11 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии А11 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии А11.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серий А10 и А11:

Размещение осуществляется среди неограниченного круга лиц.

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

Для облигаций серий А10 и А11:

В целях настоящего пункта Облигации серии А10 и Облигации серии А11 совместно именуется «Облигации», Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 совместно именуется «Решения о выпуске ценных бумаг», Отчет об итогах выпуска Облигаций серии А10 и Отчет об итогах выпуска Облигаций серии А11 совместно именуется «Отчеты об итогах выпуска Облигаций».

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.95 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федерального закона от 22.04.96 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг», а также «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.06 г. № 06-117/пз-н (далее - «Положение о раскрытии информации»), в порядке и сроки, предусмотренные Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

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

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

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

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

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

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

Эмитент направляет сообщение о начале размещения Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты, в которую начинается размещение Облигаций.

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

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о необходимости внесения изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, Эмитент приостанавливает размещение Облигаций и публикует сообщение о приостановлении размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или

дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

Сообщение о возобновлении размещения Облигаций Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

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

Сообщение об определении купона по Облигациям в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» публикуется в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера купона по Облигациям в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера купона по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об определении размера купона по Облигациям, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчетов об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчетов об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированных Отчетов об итогах выпуска Облигаций на своей странице - в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru.

Тексты зарегистрированных Отчетов об итогах выпуска Облигаций должны быть доступны в сети «Интернет» с даты их опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированных Отчетов об итогах выпуска Облигаций в сети «Интернет».

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

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

Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решениях о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, и отменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей

одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс».

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

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

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

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

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям указываются:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- дата досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных

бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций.

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

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

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

Эмитент направляет сообщение о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты досрочного погашения Облигаций.

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

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- порядок осуществления приобретения Облигаций;*
- цена приобретения Облигаций;*
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;*
- сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);*
- срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);*
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.*

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о

приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решениях о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчетах об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:

ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию":

Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Контактный телефон: (495) 775-47-40

Факс: (495) 775-47-41

Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и каждого сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решений о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию на безвозмездной основе в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

В случаях, не указанных в Решениях о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, при раскрытии информации о выпуске Облигаций Эмитент руководствуется порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО «АИЖК» за 2002-2006 гг. и 1-ое полугодие 2007 г.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	На 30.06.07 г.
Стоимость чистых активов Эмитента, тыс. руб.	76 308	808 103	784 372	841 251	5 560 918	5 858 620
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, % ¹	857,16	135,12	628,38	1 344,39	485,79	718,91
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, % ²	857,16	1,26	1,38	86,35	129,73	53,00
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	- ³	29,59	1,25	1,47	4,05	4,01
Уровень просроченной задолженности, %	0,02	0,01	0,003	- ⁴	- ⁴	- ⁴
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз ⁵	0,16	0,61	3,75	5,46	1,05	1,00
Доля дивидендов в прибыли, %	- ⁶	50,00	21,25	10,00	- ⁷	- ⁷
Производительность труда, руб./чел.	72,22	536,20	4 133,54	10 197,16	13 791,46	11 405,55
Амортизация к объему выручки, %	25,62	2,88	0,66	0,56	0,45	0,29

¹ Показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам рассчитан следующим образом: (долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов). В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

² Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам рассчитывается следующим образом:

(краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов).

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

³ По итогам 2002 г. коэффициент покрытия платежей по обслуживанию долгов не рассчитывается, так как в указанный период Эмитент не имел обязательств, подлежащих погашению.

⁴ По итогам 2005 и 2006 гг., а также по состоянию на 30.06.2007 г. Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности. Задолженность перед уволившимися сотрудниками, образовавшаяся в 2002 году, в размере 128 тыс. рублей была списана Эмитентом в 2005 году в связи с тем, что истек срок исковой давности.

⁵ Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитан следующим образом:

(выручка)/((долгосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + долгосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

⁶ По итогам 2002 г. в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.2003 г.) дивиденды не выплачивались в связи с убытками.

⁷ По состоянию на 30.06.2007 г. годовое общее собрание акционеров Эмитента по итогам 2006 года не проводилось и решение о выплате дивидендов не принималось.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам и показателя оборачиваемости дебиторской

задолженности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н.

В 2002-2006 гг. наблюдался рост стоимости чистых активов эмитента (собственного капитала). В указанный период рост стоимости чистых активов происходил за счет плановых взносов в уставный капитал Эмитента (в 2002 году – 650 млн. руб., в 2005 году – 700 млн. руб. (зарегистрирован в 2006 году), в 2006 году - 3 700 млн. руб.) и повышения эффективности финансово - хозяйственной деятельности.

В 2002 г. стоимость чистых активов Эмитента опустилась ниже величины уставного капитала из-за полученных Эмитентом убытков в размере 42 182 тыс. руб. Согласно законодательству Российской Федерации стоимость чистых активов общества не может быть меньше его уставного капитала. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (протокол от 09.12.2002 года №4) уставный капитал Эмитента был уменьшен до 40 млн. руб.

В 2003 – 2006 гг. стоимость чистых активов превышала размер уставного капитала, так как по итогам указанных отчетных периодов Эмитентом была получена прибыль в размере 20 240 тыс. руб., 9 053 тыс. руб. и 73 236 тыс. руб., 345 649 тыс. руб. соответственно.

В 2006 году стоимость чистых активов увеличилась по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года на 561,0%. Удельный вес накопленного капитала, рассчитанного как сумма резервного капитала, добавочного капитала, нераспределенной прибыли и доходов будущих периодов, в структуре чистых активов по итогам 2006 года снизился по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года (17,98%) и составил 8,47 %.

В 1-ом полугодии 2007 года стоимость чистых активов Эмитента по сравнению со значением данного показателя за аналогичный период 2006 года увеличилась на 260,4 %. Рост чистых активов произошел за счет увеличения уставного капитала на общую сумму 3 700 000 тыс. руб. в июне 2006 года и величины накопленного капитала, рассчитанной как сумма добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли и доходов будущих периодов, на 532 876 тыс. руб.

Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам и показатель отношения краткосрочных обязательств к капиталу и резервам характеризуют финансовую устойчивость Эмитента и структуру источников финансирования.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Доходы будущих периодов» (стр. 640 бухгалтерского баланса) отражается эмиссионный доход, полученный в результате размещения Эмитентом облигационного займа серии А1 на сумму 1,07 млрд. рублей в апреле 2003 года. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам: из состава привлеченных средств/краткосрочных обязательств исключается величина доходов будущих периодов.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитент привлекает как долгосрочные финансовые ресурсы – размещает облигационные займы, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, так и в период между размещением займов для недопущения остановки деятельности по выкупу закладных – краткосрочные банковские кредиты. Структура источников финансирования (собственных и заемных) отвечает стратегическим целям развития унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования, ключевым институциональным элементом которой является Эмитент.

В декабре 2002 г. был произведен дополнительный взнос в уставный капитал Эмитента в размере 650 000 тыс. руб., который был отнесен к кредиторской задолженности до регистрации изменений в Устав Эмитента, что также повлекло за собой по итогам 2002 года увеличение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам (857,16%) и показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам (857,16%). Изменения в учредительные документы Эмитента были внесены в январе 2003 года.

В связи с особенностями отражения в бухгалтерской отчетности указанных выше изменений в уставном капитале Эмитента (учет сумм дополнительных взносов в уставный капитал в составе краткосрочных обязательств до момента регистрации изменений в Устав) приведенные значения показателей «отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам» и «отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам» за 2002 год не отражают реального состояния дел и не могут быть использованы при анализе кредитоспособности Эмитента. В этой связи Эмитент скорректировал исходные данные для расчета указанных показателей и считает возможным рассматривать величину уставного капитала по состоянию на дату окончания 2002 года - в размере 690 000 тыс. руб. (с учетом произведенного дополнительного взноса в уставный капитал в размере 650 000 тыс. руб.), и, соответственно, не учитывать при расчете коэффициентов суммы указанных дополнительных взносов в уставный капитал в составе краткосрочных обязательств Эмитента. При принятых допущениях показатели по итогам 2002 года составили соответственно 0,56% и 0,56%.

В январе 2003 года были зарегистрированы изменения в учредительные документы Эмитента по размеру уставного капитала (690 000 тыс. руб.). Таким образом, резкое снижение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам до 1,26% произошло вследствие отнесения суммы взноса в уставный капитал (650 000 тыс. руб.) к уставному капиталу Эмитента.

Начиная с 2003 года увеличение показателя отношения привлеченных средств к капиталу и резервам происходило в связи с привлечением Эмитентом долгосрочных заемных средств путем выпуска облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации:

- в апреле 2003 года Эмитент разместил облигации серии А1 на сумму 1,07 млрд. руб. По итогам 2003 года показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 135,12%;*
- в мае и декабре 2004 года Эмитент разместил облигации серии А2 и А3 на общую сумму 3,75 млрд. руб. Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 628,38%, т.е. увеличился на 365,1% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года.*
- в мае и декабре 2005 года Эмитент разместил облигации серий А4, А5 и А6 на общую сумму 5,6 млрд. рублей. Также в декабре 2005 года уставный капитал Эмитента был увеличен на 700 млн. рублей. Соответствующие изменения в Устав Эмитента были зарегистрированы только в феврале 2006 года. В отчетности Эмитента по итогам 2005 года дополнительный взнос в уставный капитал отражен в статье «Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» (строка 621 формы 1 «Бухгалтерский баланс»).*
- в октябре 2006 года Эмитент разместил облигации серии А7 и А8 на общую сумму 9,0 млрд. рублей. Также в июне 2006 года уставный капитал Эмитента был увеличен на 3 700 млн. рублей.*

Таким образом, показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам по итогам 2006 года составил 485,79 %. Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года составило 63,9%.

В феврале 2007 года Эмитент разместил облигации серии А9 на общую сумму 5,0 млрд. рублей. По итогам 1 полугодия 2007 года значение показателя «отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам» составило 718,91%. За аналогичный период 2006 года значение показателя «отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам» составляло 890,98%, следовательно, снижение составило 19,31%.

Для целей анализа финансовой устойчивости Эмитента в краткосрочной перспективе приведенные в таблице значения показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам за 2002 и 2005 годы также необходимо скорректировать, т.е. учитывать в составе уставного капитала фактически полученные, но не зарегистрированные на соответствующие даты окончания указанных отчетных периодов суммы дополнительных взносов в уставный капитал.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	на 30.06.2007 г.
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	0,56	1,26	1,38	1,72	129,73	53,00

С учетом принятых допущений, динамика показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам в 2002-2005 гг. свидетельствует о независимости Эмитента от краткосрочного финансирования.

По результатам 2006 года в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2005 года – 1,72% произошло увеличение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам на 7 442,4%. Данная тенденция носит временный характер и обусловлена привлечением краткосрочных заемных средств, направляемых на финансирование основной деятельности Эмитента.

По итогам 1-го полугодия 2007 года показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам составил 53,00%. По итогам 1-го полугодия 2006 года аналогичный показатель составлял 237,17% в связи с тем, что в отчетности Эмитента по итогам 1-го полугодия 2006 года дополнительный взнос в уставный капитал в размере 3 700 000 тыс. рублей отражен в статье «Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» (строка 621 формы 1 «Бухгалтерский баланс»). С учетом корректировки, показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам по итогам 1-го полугодия 2006 года составил 2,92%. Таким образом, увеличение данного показателя по итогам 1-го полугодия 2007 года составило 1 715,1%, что обусловлено привлечением краткосрочных заемных средств, направляемых на финансирование основной деятельности Эмитента.

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов по итогам 2004 года составил 1,25%. Снижение этого показателя по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год (29,59%) составило 95,8% и произошло вследствие снижения показателя чистой прибыли по итогам 2004 года (чистая прибыль по итогам 2003 года составляла 20 240 тыс. руб.), выплаты купонов по облигациям первого и второго выпусков на сумму 148 757 тыс. руб., выплаты начисленных процентов (3 828 тыс. руб.) и погашения краткосрочного кредита (711 600 тыс. руб.), предоставленного Эмитенту «Газпромбанк» (ОАО), а также кредита ОАО «МДМ-Банк» (28 000 тыс. руб.).

По итогам 2005 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 73 236 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по облигациям серии А1, А2, А3 и А4 на общую сумму 503 506 тыс. руб.;
- выплачены проценты по краткосрочным кредитам, привлеченным от АКБ «МДМ-Банк» и «Газпромбанк» (ОАО), на общую сумму 88 472 тыс. руб.;
- погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 4 806 100 тыс. руб.

Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 1,47%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года составило 17,1% и произошло в связи с увеличением показателя чистой прибыли.

По итогам 2006 года Эмитентом получена прибыль в размере 345 649 тыс. руб.

В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 869 816 тыс. руб.;
 - выплачены проценты по краткосрочным кредитам, привлеченным от АКБ «МДМ-Банк», «Газпромбанк»(ОАО) и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» на общую сумму 56 649 тыс. руб.;
 - погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 7 870 500 тыс. руб.
- Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 4,05%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года составило 175,8% и произошло в связи с увеличением показателя чистой прибыли.

По итогам 1-го полугодия 2007 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 305 069 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 985 417 тыс. руб.;
 - выплачены проценты по кредитам, привлеченным от ЗАО «Райффайзенбанк» Австрия, Barclays Bank PLC и «Газпромбанк» (ОАО), на общую сумму 399 892 тыс. руб.;
 - погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 6 399 000 тыс. руб.
- Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 4,01 %. Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2006 года составило 0,7%.

Однако, при расчете показателя покрытия платежей по обслуживанию долгов по методике, рекомендованной ФСФР России, в силу специфики деятельности Эмитента не учитываются все источники покрытия платежей по уплате как процентов, так и самих обязательств. Поэтому Эмитент считает целесообразным для целей анализа кредитоспособности и платежеспособности использовать коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, который рассчитывается как отношение прибыли от продаж, полученной в отчетном периоде, к сумме процентов, причитающихся к уплате по сроку платежа в отчетном периоде.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	на 30.06.07 г.
Коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, %	- ¹	- ¹	116,66	125,59	176,54	133,29

¹ Показатель не рассчитывается в связи с тем, что по итогам 2002-2003 года Эмитентом был получен убыток от продаж в размере 32 100 тыс.руб. и 52 734 тыс. руб. соответственно.

В 2002 году Эмитент не привлекал заемные средства и не имел обязательств по уплате процентных платежей.

Рост значения данного показателя в 2004 – 2006 гг. свидетельствует о достаточном запасе финансовой прочности Эмитента с точки зрения обслуживания взятых на себя долговых обязательств.

Отсутствие просроченной задолженности свидетельствует о том, что в 2002 - 2006 гг., а также в 1-ом полугодии Эмитент осуществлял исполнение обязательств по краткосрочным банковским кредитам своевременно и в полном размере.

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

Годовые показатели оборачиваемости дебиторской задолженности за 2002-2005 гг. имеют положительную динамику, снижение показателя в 2006 году обусловлено тем, что в структуре дебиторской задолженности значительную долю составляет долг ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» за пул заложных, переданный для формирования ипотечного покрытия облигаций

в рамках подготовки к размещению дебютного выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность погашена в мае 2007 года.

Годовые показатели производительности труда имеют положительную динамику, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности Эмитента.

По итогам 2003 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 20 240 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 10 120 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 50%.

По итогам 2004 года чистая прибыль Эмитента снизилась и составила 9 053 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 г. № 2168-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 1 924 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 21,25%.

По итогам 2005 года чистая прибыль Эмитента составила 73 236 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 г. № 3029-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 7 324 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 10,00 %.

По итогам 2006 года чистая прибыль Эмитента составила 345 649 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 г. № 3125-р) 25 сентября 2007 года Эмитент выплатил дивиденды в размере 51 847,3 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 15,00 %.

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

3.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В связи с тем, что акции Эмитента не обращаются на биржевом и внебиржевом рынках расчет рыночной капитализации ОАО «АИЖК» для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями настоящего пункта осуществлен по методике, соответствующей порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденной совместным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2003 года № 10н и ФКЦБ России № 03-6/нз.

	2002	2003	2004	2005	2006	На 30.06.07 г.
Капитализация, тыс. руб.	76 308	808 103	784 372	841 251	5 560 918	5 858 620

3.3. Обязательства Эмитента.

3.3.1. Кредиторская задолженность.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей.

Динамика общей суммы кредиторской задолженности Эмитента за 2002-2006 гг. и 1-ое полугодие 2007 г.:

	2002	2003	2004	2005	2006	На 30.06.07 г.
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	654 081	1 091 915	4 928 874	11 309 683	27 014 572	42 117 951
в т.ч. просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб.	128	128	128	-	-	-

В 2002-2004 гг. Эмитент имел просроченную кредиторскую задолженность в размере 128 тыс. руб., которая представляла собой депонированную заработную плату уволившимся сотрудникам, не востребованную после рассылки письменных уведомлений. В 1-м полугодии 2005 года указанная задолженность была списана Эмитентом в связи с истечением срока исковой давности.

Структура кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 31.12.2006 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	77 980	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	97	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	2 557	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	7 132 160	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	-	19 799 457
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	19 799 457
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 614	707 ¹
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	7 214 408	19 800 164
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

¹ отложенные налоговые обязательства

Структура кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.06.2007 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	139 473	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-

Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	23 880	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	24 819	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	2 911 445	14 254 117
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	-	24 758 039
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	24 758 039
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	5 655	523 ¹
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	3 105 272	39 012 679
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

¹ отложенные налоговые обязательства

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 2006 год, приходилось (приходится) не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: *таких кредиторов нет*

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 1-ое полугодие 2007 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Полное фирменное наименование: **BARCLAYS BANK PLC**

Сокращенное фирменное наименование: **BARCLAYS BANK PLC**

Место нахождения: **1 Churchill Place, London, E14 5HP, England**

По состоянию на 30.06.2007 г.:

Сумма кредиторской задолженности:

Эмитентом с BARCLAYS BANK PLC были заключены следующие взаимосвязанные соглашения о предоставлении кредитных средств на осуществление обычной хозяйственной деятельности:

Дата совершения сделки (заключения договора)	Срок исполнения обязательств по сделке	Размер сделки в денежном выражении (тыс. руб)
08.12.2006	12.12.2007	2 500 000,00
18.01.2007	22.02.2008	1 500 000,00
13.03.2007	18.04.2008	1 400 000,00
19.04.2007	30.05.2008	1 000 000,00
04.05.2007	10.11.2008	2 000 000,00
06.06.2007	10.12.2008	1 000 000,00
ИТОГО		9 400 000,00

Совокупный размер взаимосвязанных сделок с BARCLAYS BANK PLC включая начисленные проценты за пользование кредитными средствами составил: 9 488 831 тыс. рублей. (22,52 % от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30.06.2007 г.)

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **Срок исполнения обязательств по взаимосвязанным сделкам по состоянию на 30.06.2007 г.**

не наступил. Обязательства Эмитента перед BARCLAYS BANK PLC будут исполнены в полном объеме и в сроки в соответствии с заключенными соглашениями.

Аффилированность: не является аффилированным лицом.

3.3.2. Кредитная история Эмитента.

Исполнение ОАО «АИЖК» обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершенных финансовых лет и действующим на дату окончания отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату последнего завершеного отчетного периода, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенным:

В течение 2002 – 2003 гг. ОАО «АИЖК» не имело обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляла бы 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату последнего завершеного отчетного периода, предшествующего заключению соответствующего договора.

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по кредитным договорам за 2004 – 2006 гг. и 1-ое полугодие 2007 года:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	711 600	45 дней / 06.12.2004 г.	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	576 300	45 дней/ 16.05.2005 г.	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	730 000	152 дня/ 25.10.2005 г.	-
		224 100	119 дней/ 25.10.2005 г.	-
		445 900	111 дней/ 25.10.2005 г.	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	1 540 800	137 дней/ 09.12.2005	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	769 000	67 дней/ 09.12.2005	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	84 000	60 дней/ 26.05.2006	-
		115 500	60 дней/ 05.06.2006	-
		86 500	60 дней/ 10.06.2006	-
		213 500	60 дней/ 12.06.2006	-
		155 000	59 дней/ 16.06.2006	-

		193 500	59 дней/ 18.06.2006	-
		175 300	59 дней/ 22.06.2006	-
		161 200	59 дней/ 25.06.2006	-
		92 000	59 дней/ 04.08.2006	-
		117 000	60 дней/ 08.08.2006	-
		193 000	58 дней/ 11.08.2006	-
		150 000	60 дней/ 15.08.2006	-
		102 000	60 дней/ 19.08.2006	-
		92 000	58 дней/ 18.08.2006	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	2 485 000	85 дней/ 20.10.2006	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	250 000	60 дней/ 28.10.2006	-
		225 000	58 дней/ 28.10.2006	-
		150 000	60 дней/ 03.11.2006	-
		300 000	58 дней/ 03.11.06	-
		95 000	60 дней/ 07.11.2006	-
		260 000	60 дней/ 10.11.2006	-
		300 000	58 дней/ 10.11.2006	-
		220 000	60 дней/ 14.11.2006	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	850 000	361 день/ 14.09.2007	-
		350 000	354 дня/ 14.09.2007	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	140 000	316 дней/ 14.09.2007	-
		420 000	310 дней/ 14.09.2007	-
		640 000	304 дня/ 14.09.2007	-
Кредит	ЗАО «Райффайзен- банк Австрия»	1 110 000	177 дней/ 16.05.2007	-
		390 000	170 дней/ 16.05.2007	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	150 000	270 дней/ 27.08.2007	-
		300 000	270 дней/ 31.08.2007	-

		252 000	269 дней/ 01.09.2007	-
		300 000	270 дней/ 04.09.2007	-
		200 000	270 дней/ 07.09.2007	-
		250 000	269 дней/ 21.09.2007	-
		450 000	267 дней/ 21.09.2007	-
		25 000	270 дней/ 08.10.2007	-
		73 000	270 дней/ 09.10.2007	-
Кредит	BARCLAYS BANK PLC	2 500 000	365 дней/ 12.12.2007	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	175 000	270 дней/ 09.10.2007	-
		130 000	270 дней/ 12.10.2007	-
		350 000	268 дней/ 12.10.2007	-
		392 000	270 дней/ 16.10.2007	-
		242 000	270 дней/ 19.11.2007	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	385 000	270 дней/ 16.11.2007	-
		550 000	268 дней/ 16.11.2007	-
		600 000	270 дней/ 23.11.2007	-
		300 000	270 дней/ 26.11.2007	-
		165 000	270 дней/ 30.11.2007	-
Кредит	«Газпромбанк» (ОАО)	185 000	270 дней/ 30.11.2007	-
		237 000	268 дней/ 30.11.2007	-
		329 000	270 дней/ 07.12.2007	-
		520 000	120 дней/ 13.07.2007	-
		160 000	120 дней/ 01.08.2007	-
		300 000	120 дней/ 03.08.2007	-
		80 000	90 дней/ 31.07.2007	-

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

На дату окончания отчетного квартала в обращении находились девять облигационных займов ОАО «АИЖК» - серий А1--А9:

- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А1, размещенному 24 апреля 2003 года, составила 145,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2003 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А2, размещенному 25 мая 2004 года, составила 77,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2004 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А3, размещенному 2 декабря 2004 года, составила 64,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2004 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А4, размещенному 12 мая 2005 года, составила 15,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2005 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А5, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 22,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2005 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А6, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 25,8% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2005 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А7, размещенному 04 октября 2006 года, составила 18,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2006 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А8, размещенному 04 октября 2006 года, составила 23,1% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2006 г.*
- *Сумма основного долга по облигационному займу серии А9, размещенному 08 февраля 2007 года, составила 15,4% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.12.2006 г.*

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по находящимся в обращении облигационным займам:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Облигации серии А1	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	1 070 000	2 048 дней/ 01.12.2008 г.	-
Облигации серии А2	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	1 500 000	2 078 дней/ 01.02.2010 г.	-
Облигации серии А3	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 250 000	2 143 дня/ 30% номинальной стоимости 15.04.2008 г. 30% номинальной	-

			стоимости 15.04.2009 г. 40% номинальной стоимости 15.10.2010 г.	
Облигации серии А4	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	900 000	2 456 дней/ 01.02.2012 г.	-
Облигации серии А5	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 200 000	2 505 дня/ 40% номинальной стоимости 15.07.2011 г. 60% номинальной стоимости 15.10.2012 г.	-
Облигации серии А6	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 500 000	3 143 дня/ 20% номинальной стоимости 15.07.2011 г. 40% номинальной стоимости 15.07.2013 г. 40% номинальной стоимости 15.07.2014 г.	-
Облигации серии А7	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	4 000 000	3 572 дня/ 50% номинальной стоимости 15.10.2013 г. 25% номинальной стоимости 15.07.2015 г. 25% номинальной стоимости 15.07.2016 г.	-
Облигации серии А8	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	5 000 000	4 272 дня/ 40% номинальной стоимости 15.06.2012 г. 30% номинальной стоимости 15.03.2014 г. 15% номинальной стоимости 15.06.2017 г. 15% номинальной	-

			стоимости 15.06.2018 г.	
Облигации серии А9	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	5 000 000	3 660 дней/ 40% номинальной стоимости 15.02.2013 г. 20% номинальной стоимости 15.02.2015 г. 20% номинальной стоимости 15.02.2016 г. 20% номинальной стоимости 15.02.2017 г.	-

Более подробная информация о находящихся в обращении облигационных займах ОАО «АИЖК» представлена в пунктах 10.3.2 и 10.9 Проспекта ценных бумаг.

3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Обязательств из предоставленного третьим лицам обеспечения и обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за пять последних завершённых финансовых лет (2002-2006 гг.), а также в 1-м полугодии 2007 года, Эмитентом предоставлено не было.

Указанные в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента «Обеспечения обязательств и платежей выданные» по итогам 2002 и 2003 гг. суммы в размере 7 011 и 685 928 тыс. рублей, соответственно представляют собой переданные на хранение в депозитарий закладные. Указанная в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента по итогам 2006 года сумма в размере 6 628 611 тыс. рублей представляет собой суммарный остаток ссудной задолженности по закладным, переданным Эмитентом в залог для обеспечения возврата кредитов «Газпромбанк» (ОАО) и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», информация о которых указана в п. 3.3.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента по состоянию на 30.06.2007 г. сумма в размере 7 736 127 тыс. рублей представляет собой суммарный остаток ссудной задолженности по закладным, переданным Эмитентом в залог для обеспечения возврата кредитов «Газпромбанк» (ОАО) и ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», информация о которых указана в п. 3.3.2 Проспекта ценных бумаг.

3.3.4. Прочие обязательства Эмитента.

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

По состоянию на 30.06.2007 года Эмитентом заключено договоров на приобретение закладных в 3-ем квартале 2007 года на общую сумму 17,77 млрд. руб.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения, причины вступления Эмитента в данные соглашения (договоры), предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений (договоров):

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

Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с региональными операторами (сервисными агентами) с целью формирования среднесрочного плана выкупа закладных на предстоящий год.

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

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

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

В целях снижения возникновения вероятных убытков, связанных с исполнением указанных соглашений Агентством разработаны, утверждены и введены в действие Стандарты процедуры выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) (далее – Стандарты). В соответствии со Стандартами Агентство предварительно согласовывает с партнерами - участниками ипотечных сделок основные условия договора купли-продажи закладных, подписывает Соглашение о сотрудничестве и проводит их аккредитацию. Поставка закладных осуществляется по графику, прилагаемому к договору купли-продажи закладных. После выполнения условий Стандартов Агентством подписывается договор купли-продажи закладных с контрагентами по сделке. Ответственность Агентства ограничена в случае отсутствия государственных гарантий по займам Агентства, собственно заемных средств и в случае поставки закладных, не соответствующих Стандартам Агентства.

В рамках данных соглашений Эмитент сталкивается с кредитным риском в части возможного дефолта контрагента и риска непоставки закладных в объеме и сроки, предусмотренные договором купли-продажи. В настоящий момент Эмитентом производится разработка методики для создания внутренних рейтингов контрагентов, которая позволит, в том числе, учитывать риск непоставки закладных отдельными региональными операторами (сервисными агентами).

Поскольку на рынке наблюдается значительный спрос на продукты ипотечного кредитования, рост платежеспособности населения, стабильное увеличение законтрактованных объемов поставок, а так же учитывая тот факт, что портфель закладных Эмитента представлен большим количеством регионов, Эмитент в среднесрочной перспективе оценивает риск непоставки закладных как низкий.

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

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

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 г. № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

Направления использования денежных средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в соответствии с Положением об инвестиционной политике ОАО «АИЖК» (утв. Приказом ОАО «АИЖК» от 22.12.2005 г. № 64):

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

Облигации серии А10:

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

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения облигаций:

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 ¹	Итого
Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб.	6 058	1 070	1 129	1 147	1 154	1 161	1 161	1 134	965	967	904	639	17 488
Итого расходы, включая выплату купонов и погашения облигаций, млн. руб.	1 728	4 915	630	625	620	615	607	3 600	352	1 845	215	1 698	17 451
Средства, остающиеся в распоряжении	4 330	485	983	1 505	2 039	2 585	3 139	672	1 285	408	1 096	37	37

предприятий, млн. руб.													
Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений	0,71	0,45	0,87	1,31	1,77	2,23	2,70	0,59	1,33	0,42	1,21	0,06	
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	3,51	0,22	1,79	1,83	1,86	1,89	1,91	0,31	2,74	0,52	4,21	0,38	1,00

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам в соответствии со Стандартами Агентства;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и предполагает соответствие срока погашения основного долга по закладным и срока обращения облигационного займа;
- расходы на выплату вознаграждения региональными операторами (сервисными агентами) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из средневзвешенной ставки вознаграждения региональным партнерам;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

Средства, остающиеся в распоряжении Эмитента включают в себя входящий остаток на начало каждого последующего года.

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа,
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным)),
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

Как видно из расчета денежных потоков на 2007 - 2018 гг. при принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к датам погашения частей номинальной стоимости облигаций накопить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным и от размещения свободных денежных средств позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты региональных операторов по сопровождению закладных и производить необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Облигации серии А11:

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

Заемствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения облигаций:

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 ¹	Итого
Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб.	10 088	1 564	1 684	1 728	1 763	1 791	1 796	1 807	1 744	1 598	1 528	1 491	1 469	768	30 819
Итого расходы, включая выплату купонов и погашения облигаций, млн. руб.	1 746	9 395	1 065	1 059	1 052	1 047	1 037	1 028	3 958	2 728	2 554	1 401	1 305	1 174	30 549
Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб.	8 342	511	1 130	1 800	2 510	3 254	4 013	4 792	2 578	1 448	421	512	676	270	270
Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений	0,83	0,33	0,67	1,04	1,42	1,82	2,23	2,65	1,48	0,91	0,28	0,34	0,46	0,35	
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	5,78	0,17	1,58	1,63	1,68	1,71	1,73	1,76	0,44	0,59	0,60	1,06	1,13	0,65	1,01

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам в соответствии со Стандартами Агентства;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и предполагает соответствие срока погашения основного долга по закладным и срока обращения облигационного займа;
- расходы на выплату вознаграждения региональными операторами (сервисными агентами) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из средневзвешенной ставки вознаграждения региональным партнерам;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

Средства, остающиеся в распоряжении Эмитента включают в себя входящий остаток на начало каждого последующего года.

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа,
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным)),
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

Как видно из расчета денежных потоков на 2007 - 2020 гг. при принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к датам погашения частей номинальной стоимости облигаций накопить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным и от размещения свободных денежных средств позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты региональных операторов по сопровождению закладных и производить необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов,

сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

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

3.5.1. Отраслевые риски.

1. Кредитный риск

а) Риск дефолта закладной

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием выполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Агентства. 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). Следует отметить, что в отличие от других видов кредитования под залог недвижимости, риск дефолта в ипотечном жилищном кредитовании больше зависит от доходов заемщика, нежели от доходов в результате использования объекта залога.

Риски, связанные с жизнью и потерей трудоспособности заемщиков, а также утратой и повреждением предмета ипотеки, страхуются путем заключения соответствующих договоров страхования. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Агентство.

Эмитент использует следующую классификацию состояния закладных в портфеле:

Стандартные закладные – заемщик своевременно и в полном объеме выполняет взятые на себя обязательства по ипотечной сделке и не допускал в течение последних 6-ти месяцев просрочек

по оплате основного долга и процентов (в том числе незначительных от 6 до 30 календарных дней включительно) и по оплате страховых взносов. При этом закладная и другие документы сделки полностью соответствуют Стандартам Агентства и отсутствуют иски по сделке (о наложении ареста или взыскания на предмет ипотеки, о недействительности договоров по сделке).

Закладные на контроле – закладные, по которым со стороны заемщика были допущены отдельные нарушения, не влекущие за собой на момент определения категории существенного увеличения кредитного риска, принимаемого Агентством. Также в Агентство поступила информация, которая дает основания полагать, что в будущем заемщик может не исполнить взятые на себя обязательства по ипотечной сделке. При этом состояние предмета ипотеки и юридическая чистота сделки могут быть удовлетворительными.

Закладные на особом контроле – имеются нарушения заемщиком обслуживания долга, например, такие как: наличие просрочки сроком более 30-ти дней; нарушения юридической чистоты сделки не носят необратимого характера; произошли незначительные повреждения или частичная утрата предмета ипотеки, которые могут быть устранены в короткие сроки.

Сомнительные закладные – закладные, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска за счет снижения юридической чистоты сделки, например: выявлены существенные несоответствия закладной и других документов Стандартам Агентства, третьей стороной предъявлен иск о наложении ареста или взыскания на предмет ипотеки.

Дефолтные закладные – отсутствует какая-либо возможность привести сделку в стандартное состояние, и кредитный риск достигает неприемлемого для Агентства уровня. При этом имеется просроченная задолженность по кредиту более чем на 90 календарных дней, или по оплате страховых взносов более установленного Агентством срока (указанный срок пересматривается Агентством ежеквартально, в настоящее время составляет 180 дней), а также получена письменная информация об отказе заемщика от исполнения обязательств по ипотечной сделке. Либо юридическая чистота сделки не соответствует требованиям Агентства, например: нет оснований полагать, что выявленные несоответствия закладной и других документов по сделке требованиям Стандартов Агентства будут устранены в короткие сроки, произошла полная или частичная утрата или повреждение предмета ипотеки, вследствие чего его рыночная стоимость не подлежит восстановлению.

По причине отказа от права регресса (обратного выкупа дефолтных закладных региональными операторами), в рамках мер по управлению кредитным риском была разработана методика по оценке размера как ожидаемых, так и непредвиденных убытков в результате дефолтов закладных. Целью является расчет величины и создание резервов в соответствии с рекомендациями Базельского комитета¹ - для повышения финансовой устойчивости Агентства. По причине значительного планового роста выкупа Агентством разрабатывается методика оценки кредитного риска на уровне всего портфеля.

¹ Базель II, январь 2001 года

По состоянию на 30.06.2007 года портфель Агентства выглядит следующим образом:

Закладные, находящиеся в портфеле ОАО "АИЖК"	Количество, шт.	%	Сумма остатка основного долга, тыс. руб.	%
Всего закладных в портфеле	65 705	100,00	45 738 365	100,00
Стандартные	59 218	90,13	41 110 105	89,88
На контроле	3 040	4,63	2 157 181	4,72
На особом контроле	2 511	3,82	1 815 066	3,97

Сомнительные	382	0,58	197 957	0,43
Дефолтные ²	554	0,84	458 056	1,00

² По дефолтным закладным, находящимся на балансе Агентства, сумма остатка основного долга по состоянию на отчетную дату может отличаться от суммы остатка основного долга на момент присвоения закладным статуса «Дефолт» в меньшую сторону вследствие поступления от заемщиков платежей после присвоения закладным статуса «Дефолт».

Информация по дефолтным закладным за весь период деятельности Агентства на 30.06.2007 года:

	Количество, шт.	%	Сумма остатка основного долга на дату присвоения закладной статуса «Дефолт», тыс. руб.	%
Выкуп закладных	90 194	100,00	60 194 832	100,00
Погашены заемщиком в период нахождения на балансе Агентства	121	0,13	77 808	0,13
Отменен статус «Дефолт» ¹	419	0,46	253 843	0,42
Агентством обращено взыскание на заложенное имущество в досудебном порядке	0	0,00	0	0,00
Агентством обращено взыскание на заложенное имущество в судебном порядке	0	0,00	0,00	0,00
Агентством предъявлено требование о досрочном взыскании задолженности	554	0,61	459 576	0,76
В стадии продажи Региональным операторам/Сервисным агентам (по состоянию на 30.06.2007 г.)	0	0,00	0,00	0,00
Проданы контрагентам,	144	0,16	89 658	0,15
из них:				
Погашены заемщиком	21	0,02	10 290	0,02
<i>в том числе за счет продажи предмета ипотеки</i>	3	0,00	2 223	0,00
Проданы третьей стороне	9	0,01	6 854	0,01
Обращено взыскание в досудебном порядке	0	0,00	0	0,00
Обращено взыскание в судебном порядке	2	0,00	665	0,00
На балансе Регионального оператора/Сервисного агента	112	0,12	71 849	0,12

¹ - 69-ти закладным статус «Дефолт» присваивался неоднократно, в том числе с 26-ти закладных неоднократно снимался статус «Дефолт». Сумма остатка основного долга по ним указана на дату последнего присвоения закладным статуса «Дефолт».

б) Риск контрагентов

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

Управление данным риском осуществляется путем установления лимитов платежеспособности региональным операторам (сервисным агентам). Таким образом, устанавливается максимальная граница возможных потерь Агентства и сокращается подверженность риску. На основе данных лимитов определяется максимальный объем обслуживания закладных, исходя из предполагаемой вероятности неисполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам и относительной величины выплат по кредитам.

Агентством осуществляется разработка системы внутренних рейтингов, в том числе рейтингов поставщиков закладных и кредитных рейтингов, которые позволят более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов, оптимизировать структуру портфеля закладных в целях снижения совокупного кредитного риска.

Агентство планирует регулярно создавать резервы под возможные потери от реализации источника данного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета в целях повышения своей финансовой устойчивости.

2. Риск ликвидности и риск досрочного погашения

Данный риск заключается в том, что плановый срок погашения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента (до 30 лет), не соответствует срокам погашения размещенных выпусков облигаций (до 8,5 лет). Таким образом, существует вероятность того, что Эмитент в момент необходимости производства платежей не будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения облигационных займов.

Поскольку ставка купона по размещенным Эмитентом облигационным займам и ставки по рефинансируемым ипотечным кредитам (закладным) являются фиксированными, Эмитент несет на себе риск досрочного погашения, размер которого существенно зависит от изменения текущих процентных ставок, снижение которых может подтолкнуть заемщика к возврату займа раньше оговоренного срока.

При определении параметров привлекаемых облигационных займов (их срока и процентной ставки) Эмитент учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов (закладных), исходя из мирового опыта и накопленной статистической информации по своему портфелю, а также уровень инфляции с учетом наилучшего из сценарных условий официального прогноза Правительства РФ параметров социально-экономического развития России, предусматривающего планомерное снижение инфляции.

Несмотря на то, что максимальный срок рефинансированных Агентством закладных составляет 30 лет, средневзвешенный срок до погашения закладных в целом по портфелю составляет 14,1 года. Кроме того, при планировании сроков погашения облигационных займов Эмитент опирается на прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов. Также для повышения гибкости в управлении риском досрочного погашения Эмитент, начиная с восьмого выпуска облигаций, предусматривает в параметрах облигаций свое право на досрочное погашение облигаций. По мере понижения уровня рыночных процентных ставок заемщики будут стремиться досрочно погашать ипотечные кредиты, выданные по фиксированной ставке. В этом случае Эмитент воспользуется своим правом и досрочно погасит облигации. В случае, если темп досрочного погашения облигаций не увеличится, облигации будут погашены в установленные сроки.

Для определения скорости досрочного погашения используется коэффициент SMM (Single monthly mortality), который представляет собой отношение величины досрочного погашения в

месяц к величине остатка основного долга на начало месяца, уменьшенного на плановое погашение долга в течение месяца (в процентах). Значение данного коэффициента по отдельным пулам закладных, выданным в каждый конкретный месяц, составляет в среднем 17,07% в годовом выражении. Однако, поскольку портфель Агентства представляет собой пул, постоянно пополняемый за счет закладных, имеющих мораторий на досрочное погашение в течение первых шести месяцев, то значение данного коэффициента по состоянию на 30.06.2007 г. для всего портфеля оценивается в 9,74% годовых.

Таким образом, при указанной скорости досрочного погашения срок жизни пула закладных оценивается в 6-7 лет.

3. Риск падения цен на рынке недвижимости

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

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залому» (далее - К/З), т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 30.06.2007 г. среднее значение коэффициента кредита к залому по портфелю закладных составляет 51,06%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Однако, в целях удовлетворения спроса на продукты с различным соотношением К/З и сроком кредитования, с 2006 года Агентством принято решение о дифференциации ставок рефинансирования по указанным критериям и повышением максимального значения К/З до 90%.

За период с 1999-2006 гг. динамика цен на жилье в целом сопоставима с динамикой денежных доходов населения. После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения. В 1-ом полугодии 2007 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Росстата, увеличились на 11,2% в сравнении с аналогичным периодом 2006 года.

Данная тенденция благоприятно сказывается как на потенциальном объеме рынка для продуктов Агентства, так и на уровне кредитного риска.

По нашим ожиданиям, рост цен на жилую недвижимость в 2007 году по Российской Федерации продолжится, что компенсирует дополнительные риски, связанные с повышением среднего значения соотношения «К/З» по портфелю Агентства.

Таким образом, учитывая наблюдаемый в последние годы в Российской Федерации рост цен на недвижимость, и, следовательно, увеличение обеспечения заложенного имущества, а также тот факт, что в основном в регионах рынок жилья достаточно ликвидный и имеет соответствующую инфраструктуру, можно ожидать снижение размера убытков в результате дефолтов закладных для залогодержателя (Агентство, региональный оператор, сервисный агент, первичный кредитор).

3.5.2. Страновые и региональные риски.

1. Страновые риски

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

независимыми рейтинговыми агентствами.

Политические риски в области ипотечного жилищного кредитования минимальны. После принятия Правительством Российской Федерации в 2000 году Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования Правительством Российской Федерации проводится последовательная политика, направленная на законодательное и нормативное обеспечение прав кредиторов и инвесторов системы ипотечного жилищного кредитования и одновременно на обеспечение доступности жилья и ипотечных кредитов для населения. Кроме этого, на заседании Правительства Российской Федерации 30 июня 2005 года была одобрена Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (далее – Концепция), согласно которой до 2010 года Агентству будут предоставлены государственные гарантии Российской Федерации в размере 124 млрд. рублей (из них в соответствии с Федеральным законом от 19.12.2006 г. № 238-ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год» в 2007 году – 16 млрд. рублей). В 2006 году Эмитенту были предоставлены государственные гарантии Российской Федерации на общую сумму 14,0 млрд. рублей. В Концепции также предусмотрено увеличение капитала Агентства до 2010 г. на 18,5 млрд. рублей (из них в соответствии с федеральным бюджетом на 2007 год – 4,5 млрд. рублей). Данные показатели государственной поддержки Агентства в форме предоставления государственных гарантий Российской Федерации и увеличения уставного капитала также предусмотрены Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов». В декабре 2005 года уставный капитал Эмитента был увеличен на 700 млн. рублей (регистрация изменений в Устав произошла в феврале 2006 года), в июне 2006 года на 3,7 млрд. рублей (регистрация изменений в Устав произошла в августе 2006 года).

По состоянию на 30.06.2007 года Унифицированной системой рефинансирования ипотечного жилищного кредитования Эмитента охвачены все субъекты Российской Федерации, из которых 69 субъектов осуществляют поставку закладных по Стандартам Агентства. В связи с этим, оценка рисков, связанных с географическими особенностями регионов (в т.ч. повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью и т.п.), в которых Эмитент осуществляет основную деятельность, требует значительных материальных и трудовых затрат.

В настоящее время Эмитентом проводится работа по разработке методики, учитывающей влияние на деятельность Эмитента страновых рисков, в том числе рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения, забастовками, стихийными бедствиями и т.п. на территории Российской Федерации. Определение предполагаемых действий Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных факторов риска не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации. Перечень проводимых мероприятий будет зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2. Региональные риски

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Агентства в определенный, достаточно короткий, промежуток времени, но не окажут существенного воздействия на деятельность Агентства в целом. Это связано со значительной региональной диверсификацией деятельности Агентства. Однако, учитывая значительный плановый рост выкупа закладных на 2007 год, в целях проведения более точной оценки рисков и обеспечения высокой финансовой устойчивости Агентством разрабатывается методика по оценке региональных рисков и анализу оптимальной структуры портфеля закладных по региональному признаку.

3.5.3. Финансовые риски.

а) Риск процентных ставок.

Поскольку ставка купона по размещенным Агентством облигационным займам и ставки по рефинансируемым ипотечным кредитам (закладным) являются фиксированными, Агентство несет на себе риск досрочного погашения, размер которого существенно зависит от изменения процентных ставок, снижение которых может подтолкнуть заемщика к возврату займа раньше оговоренного срока. При определении параметров привлекаемых облигационных займов (их срока и процентной ставки) Агентство учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов (закладных), исходя из мирового опыта и накопленной статистической информации по портфелю Агентства, а также уровня инфляции с учетом наилучшего из сценарных условий официального прогноза Правительства РФ параметров социально-экономического развития России, предусматривающего планомерное снижение инфляции. Также для повышения гибкости в управлении риском досрочного погашения Эмитент, начиная с восьмого выпуска облигаций, предусматривает в параметрах облигаций свое право на досрочное погашение облигаций. Таким образом, моделируя параметры облигаций с учетом прогнозируемых объемов досрочного погашения и ставок по ипотечным кредитам, Эмитент минимизирует указанный риск. Снижение процентных ставок по ипотечным кредитам сверх заложенных в расчет Эмитентом, оценивается как маловероятное.

б) Валютный риск.

В основном активы Агентства состоят из прав требований по ипотечным кредитам (закладным) и иных финансовых инструментов, а пассивы из облигационных займов в валюте Российской Федерации. В этой связи валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют у Агентства отсутствует.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности:

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

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

Кроме того, в случае несовпадения сроков погашения размещенных выпусков облигаций сроком погашения по ипотечным кредитам, возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения стоимости заимствований.

Возможное расхождение ожидаемых сроков погашения ипотечных кредитов и фактических, обусловленное как инфляционной динамикой, так и рыночными процентными ставками, может повысить риск неисполнения Эмитентом обязательств по облигационным займам. Однако, по мнению Эмитента, в среднесрочном периоде не предвидится резких изменений данных факторов. Кроме того, с появлением возможности выпуска ипотечных ценных бумаг Эмитент расширил свои возможности по привлечению альтернативных источников средств, которые сможет направить на погашение облигационных займов. Тем не менее, в целях снижения рисков Эмитент производит разработку методик оценки и управления процентным риском и риском досрочного погашения на основе международного опыта в области риск-менеджмента.

3.5.4. Правовые риски.

Одним из правовых рисков в деятельности Эмитента является риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей

заемщиков по взятым ипотечным кредитам предполагает, в первую очередь, лишение заемщика и совместно проживающих с ним лиц права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства. Для снижения влияния данного риска Эмитент включает ряд требований в Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) Эмитента, соблюдение которых необходимо при заключении договоров с заемщиками и региональными операторами (сервисными агентами), которые осуществляют обслуживание выданных кредитов (рефинансированных Агентством закладных).

Так, Стандартами Эмитента предусмотрено, что при заключении соглашений о сотрудничестве с Администрацией субъекта РФ Администрация принимает на себя обязательство по предоставлению жилья для переселения семьи заемщика при обращении взыскания на предмет ипотеки с целью обеспечения конституционных прав граждан на жилище. В большинстве регионов специальный фонд для отселения сформирован за счет жилья, находящегося в обороте жилищного строительства, финансируемого из регионального бюджета.

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

Судебные процессы, в которых Эмитент принимает участие, не оказывают негативного влияния на его деятельность и не несут существенных рисков.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

А) риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:
Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Б) риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):
Таких рисков нет, так как у Эмитента нет лицензий.

В) риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:
Таких рисков нет, так как у Эмитента отсутствуют обязательства по долгам третьих лиц и нет дочерних обществ.

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 30.06.2007 года Эмитент осуществляет выкуп закладных в 69 регионах Российской Федерации. В настоящее время в связи со значительной региональной диверсификацией деятельности по выкупу закладных Эмитент оценивает риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10

процентов общего объема выручки, как минимальные и действующие в определенный, достаточно короткий, промежуток времени.

Риск потери потребителей – заемщиков – регулируется с помощью проведения политики, направленной на поддержание конкурентоспособных условий кредитования населения и взаимодействия с партнерами.

Д) прочие риски, связанные с деятельностью Эмитента:

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

3.5.6. Банковские риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация об Эмитенте.

4.1. История создания и развитие Эмитента.

4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АИЖК»*

Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Фирменное наименование Эмитента в течение времени существования Эмитента не менялось.

Полное наименование на английском языке: *Open joint-stock company "The Agency for Housing Mortgage Lending"*

Сокращенное наименование на английском языке: *OJSC "AHML"*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

Номер государственной регистрации юридического лица в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: **067.470**

Дата государственной регистрации Эмитента в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: **05.09.1997 г.**

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

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

Дата регистрации в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: **30.09.2002 г.**

Наименование регистрирующего органа, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: **Управление МНС России по г. Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» создано 05 сентября 1997 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию». На 30 июня 2007 года Агентство существует более 9,5 лет. В соответствии с учредительными документами Агентство создано на неопределенный срок.

История создания и развития Эмитента.

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" было создано в соответствии с целями и задачами, определенными Федеральной целевой программой "Свой дом", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации № 753 от 27.06.1996 г., и постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 г. № 1010 "Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию" Постановлением № 1010 от 26.08.96 г. Правительство Российской Федерации назначило Национальный Фонд жилищной реформы своим уполномоченным представителем по созданию Агентства как самостоятельного юридического лица и назначило первоначальный состав его Наблюдательного совета. Предусматривалось также выделение бюджетных средств для оплаты его уставного капитала в размере 450 (четырёхсот пятидесяти) миллионов рублей (с учётом деноминации). На

указанные цели в момент регистрации Агентства (сентябрь 1997 г.) из федерального бюджета было выделено 80 миллионов рублей (с учётом деноминации).

Агентство было создано для выполнения следующих функций:

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

Основным направлением деятельности Агентства, действующего в качестве национального оператора вторичного рынка ипотечных кредитов, является обеспечение ликвидности российских коммерческих банков и небанковских организаций, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счёт покупки прав требований по таким кредитам за счёт средств, привлекаемых путём размещения собственных долговых ценных бумаг на открытом рынке. Финансирование основной деятельности Агентства осуществляется как за счёт собственных средств (в т.ч. средств, полученных от продажи пулов закладных институциональным инвесторам), так и за счёт средств, привлеченных путем размещения корпоративных облигаций, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, ипотечных ценных бумаг и кредитов.

Задачей Агентства является также организация ликвидного рынка ипотечных ценных бумаг с целью обеспечения долгосрочных ресурсов для рефинансирования ипотечных жилищных кредитов (закладных), а также содействие развитию ипотечного жилищного кредитования и защиты законных интересов инвесторов в ипотечные ценные бумаги.

Целью деятельности Агентства является формирование системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов, разработка и внедрение стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создание его инфраструктуры и стимулирование его роста и распространения во всех регионах России, а также извлечение (получение) прибыли от коммерческой деятельности.

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

В соответствии с целью и предметом задачами основной деятельности Агентства являются:

- 1) Разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заёмщиков.
- 2) Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путём приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам, выданным на приобретение (строительство) жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой, покупки закладных, а также рефинансирование в иных формах.

- 3) *Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на предоставление займов как кредитным и иным организациям с целью выдачи физическим лицам кредитов (займов), так и непосредственно физическим лицам на приобретение (строительство) жилых помещений, в том числе на условиях индивидуального жилищного строительства, обеспеченных ипотекой этого или иного недвижимого имущества, а также с целью кредитования процесса строительства жилых домов и помещений или покупателей по договорам приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения.*
- 4) *Привлечение денежных средств путём выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, обязательства по которым обеспечены ипотечным покрытием, а также осуществление заимствований в иных формах, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством.*
- 5) *Предоставление гарантий и поручительств ипотечным агентам и управляющим ипотечным покрытием, выпускающим ипотечные ценные бумаги.*
- 6) *Размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций.*
- 7) *Формирование механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов.*
- 8) *Рациональное перераспределение привлекаемых инвестиционных ресурсов между регионами России и содействие становлению единого российского рынка ипотечного кредитования, в том числе путём приобретения закладных у региональных кредитных и иных организаций как за счёт собственных, так и привлечённых средств.*
- 9) *Содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, в том числе путём организации и проведения практических семинаров и конференций с участием представителей государственных органов и других организаций – участников рынка ипотечного жилищного кредитования, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования.*
- 10) *Оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов, организации, подготовки и проведения операций, связанных с выдачей и рефинансированием ипотечных кредитов, покупкой и продажей закладных, выпуском ипотечных ценных бумаг и прочее, в том числе путём осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, семинаров и конференций.*

4.1.4. Контактная информация.

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

Телефон: *(+7-495) 775-47-40*

Факс: *(+7-495) 775-47-41*

Адрес электронной почты: *mailbox@ahml.ru*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых Эмитентом ценных бумагах: *www.rosipoteka.ru*

Место нахождения, номер телефона, факса, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: *Работа с акционерами проводится Управлением по совершенствованию нормативной базы и работе с органами власти, работа с инвесторами проводится Департаментом финансов Эмитента.*

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

Телефон: *(+7-495) 775-47-40*

Факс: *(+7-495) 775-47-41*

Адрес электронной почты: *mailbox@ahml.ru*

Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: 7729355614

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

ОАО «АИЖК» филиалов и представительств не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.

4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.

Коды основных отраслевых направлений деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: 65.23

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

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

До 2001 года Эмитент не осуществлял деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов из-за недостаточности собственных средств и отсутствия государственных гарантий по его заемным средствам.

Начиная с 2001 г. выручка от реализации Эмитента представляет собой процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам, которые составили от общего объема выручки от реализации: 2002 г. – 100%, 2003 год – 100%, 2004 году – 99,9997%, 2005 году – 99,43%, 2006 году – 97,99%, в 1-ом полугодии 2007 года – 97,43%. С 2004 года к выручке от реализации также относится комиссия по обслуживанию проданных закладных.

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

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	На 30.06.07 г.
Объем выручки от реализации всего, тыс. руб., в том числе ¹ :	3 683	29 491	322 416	1 070 702	2 289 382	2 486 409
<i>Рефинансирование ипотечных кредитов (закладных)</i>						
Объем выручки от реализации, тыс. руб.	3 683	29 491	322 415	1 064 583	2 243 274	2 422 471
Доля от общего объема выручки от реализации, %	100	100	99,9997	99,43	97,99	97,43
<i>Обслуживание проданных закладных</i>						
Объем выручки от реализации, тыс. руб.	-	-	1	6 119	46 108	63 938
Доля от общего объема						

выручки от реализации, %	-	-	0,0003	0,57	2,01	2,57
-----------------------------	---	---	--------	------	------	------

¹ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

Данные о размере валовой выручки и выручки от реализации ОАО «АИЖК» за 2002-2006 гг. и 1-е полугодие 2007 года¹:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006	На 30.06.07 г.
Валовая выручка, тыс. руб. ²	11 114	548 186	1 773 875	2 376 661	3 331 085	2 517 203
Выручка от реализации, тыс. руб. ³	3 683	29 491	322 416	1 070 702	2 289 382	2 486 409
Доля выручки от реализации в валовой выручке, %	33,14	5,38	18,18	45,05	68,73	98,78

¹ В 2004-2006 гг., а также за 1-е полугодие 2007 г., выручка от реализации Эмитента представляет собой процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам и комиссию по обслуживанию проданных залоговых.

² Включает выручку от реализации, операционные доходы и внереализационные доходы.

³ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

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

В 2003 году выручка от реализации увеличилась на 700,7% по сравнению с выручкой от реализации, полученной Эмитентом в 2002 году. Основной причиной таких изменений стал рост объемов рефинансируемых залоговых за счет размещения в апреле 2003 г. первого облигационного займа Эмитента на сумму 1,07 млрд. руб. В соответствии с планом выкупа залоговых ОАО «АИЖК» размещало временно свободные денежные средства, полученные от размещения облигационного займа, в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты.

По итогам 2004 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года 993,3%.

По итогам 2005 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года 232,1%.

По итогам 2006 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года 113,8%.

По итогам 1-го полугодия 2007 года выручка от реализации Эмитента увеличилась на 198,1% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2006 года.

Основной причиной увеличения выручки от реализации является существенное увеличение объема выкупа залоговых, так как выручка Эмитента представляет собой процентные платежи заемщиков по выкупленным залоговым:

- за 1-ое полугодие 2007 года – 23 072 залоговых на сумму 20 626,23 млн. руб. (для сравнения – в 1-ом полугодии 2006 года Эмитентом было выкуплено 11 434 залоговых на сумму 7 023,6 млн. руб.);
- за 2006 год – 39 214 залоговых на сумму 27 052, 8 млн. руб.;
- за 2005 год – 15 593 залоговых на сумму 7 828,5 млн. руб.;
- за 2004 год - 10 149 залоговых на сумму 3 957,2 млн. руб.;
- за 2003 год – 2 074 залоговых на сумму 687,4 млн. руб.;
- за 2002 год – 76 залоговых на сумму 36,1 млн. руб.

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации.

Основная хозяйственная деятельность не имеет сезонного характера.

Структура себестоимости Эмитента по состоянию на 31.12.2006 г.:

Наименование статьи затрат	2006 год
Сырье и материалы ¹ , %	0,21
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,36
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	0,07
Энергия, %	-
Затраты на оплату труда, %	24,03
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	2,88
Отчисления на социальные нужды, %	2,98
Амортизация основных средств, %	1,20
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,08
Прочие затраты, %	68,19
в т.ч.:	
амортизация по нематериальным активам, %	0,37
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-
обязательные страховые платежи, %	-
представительские расходы, %	-
иное ² , %	67,82
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно:	
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), в % к себестоимости ³	350,15

¹ Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей

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

³ В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана непосредственно с производственным процессом, в соответствии с приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94Н для обобщения информации о расходах, все расходы Эмитента учитываются в статье «Управленческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг), осуществляется в процентах к «Управленческим расходам».

Структура себестоимости Эмитента по состоянию на 30.06.2007 г.:

Наименование статьи затрат	На 30.06.07 г.
Сырье и материалы ¹ , %	0,18
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,10
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	-
Топливо, %	0,04
Энергия, %	-
Затраты на оплату труда, %	16,85
Проценты по кредитам, %	-
Арендная плата, %	4,79
Отчисления на социальные нужды, %	2,91
Амортизация основных средств, %	0,91

Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,15
Прочие затраты, %	74,07
в т.ч.:	
амортизация по нематериальным активам, %	0,20
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-
обязательные страховые платежи, %	-
представительские расходы, %	-
иное ² , %	73,87
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно:	
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), в % к себестоимости ³	388,55

¹ Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей

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

³ В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана непосредственно с производственным процессом, в соответствии с приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94Н для обобщения информации о расходах, все расходы Эмитента учитываются в статье «Управленческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг), осуществляется в процентах к «Управленческим расходам».

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

С целью повышения доступности ипотечных кредитов для различных категорий населения с 1 июля 2007 года Эмитент в очередной раз снизил процентные ставки по ипотечным кредитным продуктам. В зависимости от срока кредитования и суммы первоначального взноса процентная ставка по ипотечному кредиту составляет от 10,75% до 14% годовых в рублях.

Соотношение Кредит/Залог, %	Процентная ставка, %		
	От 12 до 120 месяцев (от 1 до 10 лет) включительно	Более 120 до 240 месяцев (от 10 до 20 лет) включительно	Более 240 до 360 месяцев (от 20 до 30 лет) включительно
от 30% (включительно) до 50% (включительно)	10,75	11,00	11,25
более 50% до 70% (включительно)	12,00	12,25	12,50
более 70% до 90% (включительно)	13,50	13,75	14,00

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденные Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43 н;
- ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденные Приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60 н;
- Приказ Минфина РФ от 22.07.03 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Федеральный Закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухучета и бухгалтерской отчетности в РФ».

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

ОАО «АИЖК» не имеет поставщиков, на долю которых приходится не менее 10% всех поставок сырья (материалов).

В основной хозяйственной деятельности Агентства, в силу ее специфики, сырье (материалы) не используются.

Импортных закупок сырья (материалов) Агентство не осуществляет.

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

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке ипотечного жилищного кредитования и реализует свою программу рефинансирования ипотечных жилищных кредитов через систему региональных партнеров (региональных операторов и сервисных агентов). В настоящее время основными потребителями услуг ОАО «АИЖК» являются региональные операторы и сервисные агенты, предоставляющие услуги по ипотечному кредитованию. Региональные операторы (сервисные агенты) выкупают ипотечные кредиты (займы), удостоверенные закладными, у банков - первичных кредиторов и/или сами выступают в качестве первичных кредиторов. Эмитент, в свою очередь, рефинансирует (выкупает) указанные выше закладные у региональных операторов (сервисных агентов) и банков - первичных кредиторов за счет привлечения долгосрочных финансовых ресурсов.

Факторами, которые могут негативно повлиять на реализацию услуг Эмитента, являются риск падения цен на рынке недвижимости, региональные риски, а также риски контрагентов.

1. Риск падения цен на рынке недвижимости.

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

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залому» (далее - К/З), т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 30.06.2007 г. среднее значение коэффициента кредита к залому по портфелю закладных составляет 51,06%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Однако, в целях удовлетворения спроса на продукты с различным соотношением К/З и сроком кредитования, с 2006 года Агентством принято решение о дифференциации ставок рефинансирования по указанным критериям и повышением максимального значения К/З до 90%.

За период с 1999-2006 гг. динамика цен на жилье в целом сопоставима с динамикой денежных доходов населения. После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения. В 1-ом полугодии 2007 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Росстата, увеличились на 11,2% в сравнении с аналогичным периодом 2006 года.

Данная тенденция благоприятно скажется как на потенциальном объеме рынка для продуктов Агентства, так и на уровне кредитного риска.

По нашим ожиданиям, рост цен на жилую недвижимость в 2007 году по Российской Федерации продолжится, что компенсирует дополнительные риски, связанные с повышением среднего значения соотношения «К/З» по портфелю Агентства.

Таким образом, учитывая наблюдаемый в последние годы в Российской Федерации рост цен на недвижимость, и, следовательно, увеличение обеспечения заложенного имущества, а также тот факт, что в основном в регионах рынок жилья достаточно ликвидный и имеет соответствующую инфраструктуру, можно ожидать снижение размера убытков в результате

дефолтов закладных для залогодержателя (Агентство, региональный оператор, сервисный агент, первичный кредитор).

2. Региональные риски.

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Агентства в определенный, достаточно короткий, промежуток времени, но не окажут существенного воздействия на деятельность Агентства в целом. Это связано со значительной региональной диверсификацией деятельности Агентства. Однако, учитывая значительный плановый рост выкупа закладных на 2007 год, в целях проведения более точной оценки рисков и обеспечения высокой финансовой устойчивости Агентством разрабатывается методика по оценке региональных рисков и анализу оптимальной структуры портфеля закладных по региональному признаку.

3. Риск контрагентов.

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

Управление данным риском осуществляется путем установления лимитов платежеспособности региональным операторам (сервисным агентам). Таким образом, устанавливается максимальная граница возможных потерь Агентства и сокращается подверженность риску. На основе данных лимитов определяется максимальный объем обслуживания закладных, исходя из предполагаемой вероятности неисполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам и относительной величины выплат по кредитам.

Агентством осуществляется разработка системы внутренних рейтингов, в том числе рейтингов поставщиков закладных и кредитных рейтингов, которые позволят более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов, оптимизировать структуру портфеля закладных в целях снижения совокупного кредитного риска.

Агентство планирует регулярно создавать резервы под возможные потери от реализации источника данного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета в целях повышения своей финансовой устойчивости.

Подробная информация о политике и действиях Эмитента в отношении указанных рисков представлена в п. 3.5 Проспекта ценных бумаг.

4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.

Деятельность Эмитента не лицензируется.

4.2.6. Совместная деятельность Эмитента.

Совместная деятельность ОАО «АИЖК» не ведется.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

В перспективе ОАО «АИЖК» планирует продолжить осуществление указанных основных направлений своей деятельности в соответствии с одобренной Правительством Российской Федерации 30.06.2005 г. Концепцией развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России. Основными факторами увеличения объемов выкупа являются:

- *увеличение спроса на ипотечные кредитные продукты, в том числе благодаря повышению доступности ипотечных кредитов;*
- *увеличение количества поставщиков-партнеров Агентства, в том числе за счет активизации работы по выкупу закладных непосредственно у банков, как первичных кредиторов, с возможностью последующей передачи функций по обслуживанию закладных региональным ипотечным агентствам;*
- *сокращение сроков регистрации залога с целью роста оборачиваемости капитала;*
- *внедрение единой информационной системы, охватывающей регионы страны и объединяющей всех участников Унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования;*
- *совместные меры федеральной регистрационной службы и ОАО «АИЖК».*

Значительный денежный спрос населения на ипотечные кредиты в Москве, Санкт-Петербурге и других экономически активных регионах в настоящий момент удовлетворяется в большей степени за счет валютной ипотеки. ОАО «АИЖК» считает, что подключение к рублевому ипотечному кредитованию крупнейших российских банков позволит значительно увеличить объемы рефинансирования закладных.

В 2007 году Агентство планирует объем выкупа закладных в размере 37,7 млрд. руб., секьюритизацию ипотечных кредитов на сумму 18,5 млрд. руб. и выпуск корпоративных облигаций, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, на сумму 16 млрд. руб.

Согласно Концепции развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России в 2007-2010 гг. Агентству будут предоставлены государственные гарантии Российской Федерации в размере 124 млрд. рублей (из них в 2007 году – 16 млрд. рублей). В Концепции также предусмотрено увеличение капитала Агентства в 2007-2010 гг. на 18,5 млрд. рублей (из них в 2007 году – 4,5 млрд. рублей). Данные показатели государственной поддержки Агентства в форме предоставления государственных гарантий Российской Федерации и увеличения уставного капитала также предусмотрены Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов».

Важным перспективным направлением деятельности Агентства является также организация обучения специалистов рынка ипотечного кредитования в целях ускорения темпов развития ипотечной инфраструктуры в регионах.

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

ОАО «АИЖК» не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах,

концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

ОАО «АИЖК» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

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

4.6.1. Основные средства.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 2002-2006 гг.:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <i>на 31.12.2002 г.</i> ¹		
Автомобили	1 196	370
Компьютеры, оргтехника, телефоны	3 402	967
Мебель	-	-
Кондиционеры	-	-
Прочие	1 440	450
Итого:	6 038	1 787
Отчетная дата: <i>на 31.12.2003 г.</i>		
Автомобили	-	-
Компьютеры, оргтехника, телефоны	5 784	1 779
Мебель	1 925	1 381
Кондиционеры	127	56
Прочие	592	484
Итого:	8 428	3 700
Отчетная дата: <i>на 31.12.2004 г.</i>		
Автомобили	-	-
Компьютеры, оргтехника, телефоны	12 891	3 392
Мебель	2 215	1 044
Кондиционеры	1 441	219
Прочие	1 223	500
Итого:	17 770	5 155
Отчетная дата: <i>на 31.12.2005 г.</i>		
Автомобили	-	-
Компьютеры, оргтехника, телефоны	23 548	7 326
Мебель	2 483	1 158
Кондиционеры	1 574	465

Прочие	1 491	626
Итого:	29 096	9 575
Отчетная дата: <i>на 31.12.2006 г.</i>		
Автомобили	-	-
Компьютеры, оргтехника, телефоны	43 547	14 241
Мебель	3 518	1 628
Кондиционеры	1 698	736
Прочие	1 776	798
Итого:	50 539	17 403

¹ В 2002 г. Эмитент составлял консолидированную отчетность. Начиная с 2003 года консолидированную отчетность Эмитент не составляет в связи с закрытием филиала в г. Санкт-Петербурге. В таблице представлены данные по основным средствам только по головной организации.

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

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет, а также способ проведения переоценки основных средств за 5 последних завершённых финансовых лет: ***за период 2002-2006 гг. переоценка основных и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.***

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

В третьем квартале 2007 года ОАО «АИЖК» планирует приобретение основных средств на общую сумму 17,5 млн. руб., в том числе приобретение основных средств в рамках проекта создания единой информационной системы на сумму 10,2 млн. руб.

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

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

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1.1. Прибыль и убытки.

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность ОАО «АИЖК» за 2002-2006 гг.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Выручка, тыс. руб. ¹	3 683	29 491	322 416	1 070 702	2 289 382
Валовая прибыль, тыс. руб.	(32 100)	29 491	322 416	1 070 702	2 289 382
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	(42 182)	20 240	9 053	73 236	345 649
Рентабельность собственного капитала, % ²	- ³	4,58	1,14	9,01	10,8
Рентабельность активов, % ⁴	- ³	1,54	0,24	0,82	1,55
Коэффициент чистой прибыльности, %	- ³	68,63	2,81	6,84	15,1
Рентабельность продукции (продаж), %	- ⁵	- ⁵	55,21	69,44	71,44
Оборачиваемость капитала, раз ⁶	0,06	0,03	0,08	0,13	0,12
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	87 540	-	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	0,12	-	-	-	-

¹ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

² Показатель рентабельности собственного капитала рассчитан следующим образом:

(чистая прибыль)/((капитал и резервы на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + капитал и резервы на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

³ В связи с убытками по итогам 2002 г. показатели не рассчитываются.

⁴ Показатель рентабельности активов рассчитан следующим образом:

(чистая прибыль)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

⁵ Показатель не рассчитывается в связи с тем, что по итогам 2002-2003 года Эмитентом был получен убыток от продаж в размере 32 100 тыс.руб. и 52 734 тыс. руб. соответственно.

⁶ Показатель оборачиваемости капитала рассчитан следующим образом:

(выручка)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода – краткосрочные обязательства на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода – краткосрочные обязательства на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

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

По итогам 2002 года был получен убыток в размерах и 42 182 тыс. руб. В рассматриваемом периоде Эмитент в основном занимался созданием инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования.

Начиная с 2002 года наблюдался значительный рост объемов рефинансирования закладных, а

именно:

1) за 2003 год Эмитент выкупил 2 074 закладных на сумму 687,4 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2002 год в 27,2 и 19,0 раз соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 700,7% по сравнению с 2002 годом.

2) за 2004 год Эмитент выкупил 10 149 закладных на сумму 3 957,2 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2003 год в 4,9 и 5,8 раз соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 993,3% по сравнению с 2003 годом.

3) за 2005 год Эмитент выкупил 15 593 закладные на сумму 7 828,5 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2004 год в 1,53 и 1,98 раз соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 232,1% по сравнению с 2004 годом.

4) за 2006 год Эмитент выкупил – 39 214 закладных на сумму 27 052,8 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за период 2005 года в 2,5 и 3,5 раза соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 113,8% по сравнению с 2005 годом.

Таким образом, основной причиной увеличения выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, в 2003-2006 гг. является существенное увеличение объемов рефинансирования закладных.

В 2004 году чистая прибыль Эмитента составила 9 053 тыс. рублей, снизившись относительно аналогичного показателя по итогам 2003 года на 55,3% в связи с увеличением расходов по обслуживанию размещенных облигационных займов серий А1, А2 и А3.

По итогам 2005 года чистая прибыль Эмитента составила 73 236 тыс. рублей и увеличилась на 709% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года.

По итогам 2006 года чистая прибыль Эмитента составила 345 649 тыс. руб. и увеличилась на 372% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года.

Основной причиной роста показателя чистой прибыли в рассматриваемых периодах является увеличение выручки от реализации услуг по рефинансированию закладных.

Показатели рентабельности активов и собственного капитала являются основными показателями, дающими оценку эффективности использования Эмитентом ресурсов и инвестированного собственного капитала.

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

По итогам 2004 года показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала снизились на 84,6% и 75,2% соответственно, что обусловлено снижением показателя чистой прибыли.

В 2005-2006 гг. наблюдалась положительная динамика величин данных показателей, обусловленная значительным ростом чистой прибыли Эмитента:

- в 2005 году показатель рентабельности активов увеличился на 244,8% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года, показатель рентабельности собственного капитала – на 692,5%.*
- в 2006 году показатель рентабельности активов увеличился на 88,5% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года, показатель рентабельности собственного капитала – на 19,8%.*

Снижение коэффициента чистой прибыльности по итогам 2004 года составило 95,9% по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год. Однако, по мнению Эмитента, это снижение не показательно: в 2003 году доходы от основной деятельности (выручка) были значительно ниже доходов, полученных от размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты. Это связано с недостаточно высокими темпами выкупа закладных в данном периоде, обусловленными переходом от создания инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования к основной деятельности по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов (займов).

По итогам работы за 2006 год произошло увеличение коэффициента чистой прибыльности на 120,7% по сравнению с аналогичным периодом 2005 года.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Доходы будущих периодов» (стр. 640 бухгалтерского баланса) отражается эмиссионный доход, полученный в результате размещения Эмитентом облигационного займа серии А1 на сумму 1,07 млрд. рублей в апреле 2003 года. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета показателя оборачиваемости капитала: из состава краткосрочных обязательств исключается величина доходов будущих периодов.

Рост годового показателя оборачиваемости капитала в 2003-2006 гг. характеризует повышение эффективности использования общих долгосрочных инвестиций (собственного и долгосрочного заемного капитала).

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

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

Выручкой от реализации услуг ОАО «АИЖК» является поступление процентов по рефинансированным (выкупленным) закладным, оплата услуг по сопровождению ипотечных кредитов.

В представленной таблице приведены изменения выручки от реализации ОАО «АИЖК» по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом:

Период	Изменение выручки, % ¹
2003/2002	700,73
2004/2003	993,27
2005/2004	232,09
2006/2005	113,82

¹ При расчете показателей учитывается выручка от реализации за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера выручки от реализации ОАО «АИЖК» в 2002 – 2006 гг. является увеличение объемов выкупаемых закладных: за 2006 год – 27 052,8 млн. руб., за 2005 год - 7 828,5 млн. руб., за 2004 год - 3 957,2 млн. руб., за 2003 год - 687,4 млн. руб., за 2002 год – 36,1 млн. руб.

В представленной таблице приведены изменения показателей прибыли от основной деятельности ОАО «АИЖК» по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

Период	Изменение показателя прибыли (убытков) от основной деятельности, % ¹
2003/2002	64,28
2004/2003	- ²
2005/2004	317,7
2006/2005	120

¹ В расчет показателя принимается величина прибыли (убытков) Эмитента от продаж, т.е. строка 050 отчета о прибылях и убытках.

² В связи с тем, что по итогам 2003 года Эмитентом получен убыток от основной деятельности, а по итогам 2004 года – прибыль от основной деятельности, изменение показателя не рассчитывается.

В 2002-2003 гг. изменением показателя прибыли (убытков) от основной деятельности является увеличение убытков Эмитента от основной деятельности.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя убытков от основной деятельности Эмитента в 2002-2003 гг. является переход ОАО «АИЖК» от создания инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования к фактическому выкупу закладных с нарастающими объемами. По итогам 2006 года Эмитентом получена прибыль от основной деятельности в размере 1 635 552 тыс. рублей, по итогам 2005 года - 743 460 тыс. рублей, по итогам 2004 года - 178 004 тыс. рублей. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя прибыли от основной деятельности Эмитента по итогам 2004-2006 гг. является увеличение выручки от реализации в связи с увеличением объемов выкупа закладных.

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

5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность ОАО «АИЖК» за 2002-2006 гг.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Собственные оборотные средства, тыс. руб. ¹	32 512	891 256	1 296 354	1 595 744	(2 777 712)
Индекс постоянного актива ²	0,34	0,05	0,04	0,07	0,01
Коэффициент текущей ликвидности ³	1,01	86,14	116,17	3,10	0,6
Коэффициент быстрой ликвидности	1,01	86,14	116,17	3,10	0,6
Коэффициент автономии собственных средств	0,10	0,43	0,14	0,07	0,17

¹ Показатель собственных оборотных средств рассчитан следующим образом:

(капитал и резервы + доходы будущих периодов – внеоборотные активы + долгосрочные обязательства)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

² Индекс постоянного актива рассчитан следующим образом:

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

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

³ Коэффициент текущей ликвидности рассчитан следующим образом:

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

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя собственных оборотных средств, индекса постоянного актива и коэффициента текущей ликвидности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н.

Показатель собственных оборотных средств характеризует финансовую устойчивость в краткосрочной перспективе. Основным источником финансирования деятельности Эмитента по рефинансированию закладных является привлечение денежных средств путем размещения облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 г. № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации. Одним из целевых направлений является приобретение прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой. Также, в рамках осуществления планового выкупа закладных в период подготовки к размещению облигационных займов, для недопущения кассовых разрывов, Агентство привлекает долгосрочные кредитные ресурсы. В связи с изложенным, Эмитент скорректировал методику расчета показателя собственных оборотных средств: к собственным средствам также относятся долгосрочные обязательства Эмитента, не подлежащие погашению в краткосрочном периоде.

Отраженные в соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Долгосрочные финансовые вложения» (стр. 140 бухгалтерского баланса) приобретенные права требования по ипотечным кредитам (займам), обеспеченными закладными, являются для Эмитента рабочими активами, приносящими доход. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета индекса постоянного актива: из состава внеоборотных активов исключается величина долгосрочных финансовых вложений.

Значение показателя индекса постоянного актива с ростом собственного капитала Эмитента свидетельствует о том, что доля вложений в основной капитал (основные средства и нематериальные активы) не возрастает.

По итогам 2006 года произошло снижение показателей краткосрочной ликвидности (собственные оборотные средства, коэффициенты текущей и быстрой ликвидности). Данная тенденция носит временный характер и обусловлена необходимостью привлечения краткосрочных кредитов для финансирования текущей ликвидности в период до размещения облигаций.

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

С учетом фактически полученных, но не зарегистрированных взносов в уставный капитал Эмитента, динамика показателей текущей и быстрой ликвидности выглядит следующим образом:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Коэффициент текущей ликвидности	162,54	86,14	116,17	85,10	0,6
Коэффициент быстрой ликвидности	162,54	86,14	116,17	85,10	0,6

По мнению Эмитента, с позиции долгосрочной перспективы одним из основных показателей финансовой устойчивости является коэффициент автономии собственных средств. В своей деятельности Эмитент руководствуется нормативом достаточности собственных средств,

установленным ЦБ России для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием (не менее 10%).

Приведенное в таблице значение коэффициента автономии собственных средств по итогам 2005 года (0,07) для целей анализа целесообразно скорректировать. В декабре 2005 года был произведен дополнительный взнос в уставный капитал Эмитента в размере 700 000 тыс. руб. Согласно действующему законодательству дополнительный взнос в уставный капитал до регистрации соответствующих изменений в Устав Эмитента в бухгалтерской отчетности отражался по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав Эмитента зарегистрированы в феврале 2006 года. С учетом фактически полученного взноса в уставный капитал по итогам 2005 года коэффициент составляет 0,13.

По итогам 2006 года значение коэффициента автономии собственных средств составило 0,17, что на 34,6% больше значения аналогичного скорректированного показателя по итогам 2005 года.

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

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

В приведенной ниже таблице представлена динамика показателей, характеризующих достаточность собственного капитала Эмитента:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Оборотные активы, тыс. руб.	686 593	901 429	1 307 201	2 322 196	4 436 696
в т.ч. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	653 469	829 469	1 161 971	1 987 252	254 968
Собственный капитал, тыс. руб. ¹	76 308	808 103	784 372	841 251	5 560 917
Краткосрочные обязательства, тыс. руб. ²	654 081	10 173	10 847	726 452	7 214 408
Среднедневные операционные расходы, тыс. руб.	6	1 238	4 484	5 358	6 133

¹ Показатель собственный капитал рассчитан следующим образом: капитал и резервы (стр.490 бухгалтерского баланса)+ доходы будущих периодов (стр. 640 бухгалтерского баланса)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

² Показатель краткосрочные обязательства рассчитан следующим образом: краткосрочные обязательства (стр.690 бухгалтерского баланса) – доходы будущих периодов (стр. 640 бухгалтерского баланса)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2002-2005 гг. пересчитаны.

В 2003-2006 гг. произошло существенное увеличение величины среднедневных операционных расходов (отношение суммы строк 070 и 100 отчета о прибылях и убытках к количеству дней в году принято равным 360), что связано с расширением основной деятельности Эмитента. Как видно из таблицы, величины собственного капитала и оборотных активов Эмитента в 2002-2006 гг. было достаточно для покрытия текущих операционных расходов и исполнения краткосрочных обязательств Эмитента.

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

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

Динамика показателей размера и структуры капитала ОАО «АИЖК» за 2002-2006 гг.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Размер уставного капитала, тыс. руб.	112 000	690 000	690 000	690 000	5 090 000
Размер уставного капитала, указанного в учредительных документах эмитента, тыс. руб.	112 000	690 000	690 000	690 000	5 090 000
Общая стоимость акций (долей) Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) Эмитента, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Размер резервного капитала, формируемого за счет отчислений из прибыли, тыс. руб.	-	-	8 482	9 840	20 826
Размер добавочного капитала, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Сумма разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость	-	-	-	-	-
Размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка), тыс. руб.	(35 692)	56 548	36 879 ¹	104 909 ²	426 100 ³
Общая сумма капитала, тыс. руб.	76 308	746 548	735 361	804 749	5 536 926

¹ В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) по итогам 2004 г. учтен фонд развития предприятия, сформированный в соответствии с решением общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) в размере 27 826 тыс. рублей.

² В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) учтен фонд развития предприятия в размере 31 673 тыс. рублей.

³ В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) учтен фонд развития предприятия в размере 80 451 тыс. рублей, включающий сформированный резерв убытков в результате дефолта закладных в размере 49 890 тыс. руб. Резерв убытков в результате дефолта закладных сформирован в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 17 июля 2006 года № 3029-р).

В декабре 2002 года в уставный капитал Эмитента был произведен дополнительный взнос в размере 650 000 тыс. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в январе 2003 года.

В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров прибыль Эмитента по результатам 2003 года (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 8,5 млн. руб.;*
- *развитие общества — 27,8 млн. руб.;*
- *выплата дивидендов — 10,1 млн. руб.;*
- *выплата вознаграждения сотрудникам — 10,1 млн. руб.*

В связи с указанными выше выплатами, собственные средства Эмитента по результатам 2004 года снизились по сравнению с 2003 годом на 11 млн. руб. и составили 735 млн. руб.

В декабре 2005 года в уставный капитал ОАО «АИЖК» был также произведен дополнительный взнос в размере 700 млн. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в феврале 2006 года.

Чистая прибыль по итогам 2004 года составила 9 млн. руб. В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров Эмитента она была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 1,4 млн. руб.;*
- *развитие общества — 3,8 млн. руб.;*
- *выплата дивидендов — 1,9 млн. руб.;*
- *выплата вознаграждения сотрудникам — 1,9 млн. руб.*

Чистая прибыль по итогам 2005 года составила 73 млн. руб. В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров Эмитента было утверждено распределение прибыли Эмитента, в том числе направлено на выплату дивидендов 7,3 млн. руб. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19 июля 2006 года № 3029-р) чистая прибыль была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 10,9 млн. руб.;*
- *формирование резерва убытков в результате дефолта залковых — 49,8 млн. руб.;*
- *выплата сотрудникам вознаграждения — 5 млн. руб.*

В июне 2006 года в уставный капитал ОАО «АИЖК» был произведен дополнительный взнос в размере 3 700 млн. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в августе 2006 года.

Чистая прибыль по итогам 2006 года составила 346 млн. руб. В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров Эмитента было утверждено распределение прибыли Эмитента, в том числе направлено на выплату дивидендов 51,83 млн. руб. (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18 сентября 2007 года № 3125-р).

В июле 2007 года в капитал ОАО «АИЖК» был произведен дополнительный взнос в размере 4 500 млн. руб. Изменения в Устав были зарегистрированы в августе 2007 года.

Структура и размер оборотных средств ОАО «АИЖК» в соответствии с бухгалтерской отчетностью за 2002-2006 гг.:

Наименование статьи	2002	2003	2004	2005	2006
Запасы, тыс. руб.	169	8 104	37 141	51 133	92 229
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	23 107	17 051	10 000	20 000	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	9 680	46 805	98 090	263 811	4 089 499

Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	-	814 983	1 135 540	1 946 274	178 459
Денежные средства	653 469	14 486	26 431	40 978	76 509
Прочие оборотные активы	168	-	-	-	-
ИТОГО оборотные активы	686 593	901 429	1 307 201	2 322 196	4 436 696

В приведенной ниже таблице представлена динамика долей наименований статей оборотных активов в общей сумме оборотных активов:

Наименование статьи	Доля в общей сумме оборотных активов, %				
	2002	2003	2004	2005	2006
Запасы	0,02	0,90	2,84	2,20	2,08
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	3,37	1,89	0,76	0,86	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1,41	5,19	7,50	11,36	92,18
Краткосрочные финансовые вложения	-	90,41	86,87	83,81	4,02
Денежные средства	95,18	1,61	2,03	1,77	1,72
Прочие оборотные активы	0,02	-	-	-	-
ИТОГО	100	100	100	100	100

В 2002 году доля денежных средств в общей сумме оборотных активов Эмитента составила 95,18%. Это, как уже отмечалось выше, связано с тем, что в уставный капитал Эмитента в декабре 2002 года был сделан дополнительный взнос.

Как видно из таблицы, в 2003-2005 гг. в структуре оборотных активов наибольшую долю занимают краткосрочные финансовые вложения. Это связано, прежде всего, со спецификой деятельности Эмитента и необходимостью размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты согласно плану выкупа залоговых.

По итогам 2006 года в структуре оборотных активов произошло увеличение доли краткосрочной дебиторской задолженности в связи с передачей Эмитентом пула залоговых ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на сумму 3,5 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению дебютного выпуска ипотечных ценных бумаг (указанная задолженность погашена во 2-ом квартале 2007 года), а также в связи с тем, что в состав краткосрочной дебиторской задолженности входят аннуитетные платежи заемщиков по выкупленным залоговым, которые аккумулируются у региональных партнеров Эмитента (платежи были перечислены Эмитенту в январе и апреле 2007 года).

В настоящее время основным источником финансирования деятельности Агентства по выкупу ипотечных кредитов у банков - первичных кредиторов является выпуск облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 г. № 628 (с изм. и доп.) эти средства могут быть направлены исключительно на рефинансирование ипотечных жилищных кредитов. Дополнительные источники – увеличение уставного капитала, выпуски ипотечных ценных бумаг и продажа пулов залоговых институциональным инвесторам. Объем временно свободных денежных средств определяется исходя из графиков размещения облигационных займов и графика поставки залоговых в соответствии с контрактными объемами. Временно

свободные денежные средства Агентство размещает в долговые инструменты (в том числе векселя) коммерческих банков, перечень которых согласуется с Министерством финансов Российской Федерации.

В соответствии с Концепцией развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, утвержденной Правительством Российской Федерации 30 июня 2005 года, Эмитентом запланировано размещение обеспеченных государственными гарантиями облигаций серии А10 на сумму 6 млрд. рублей и серии А11 на сумму 10 млрд. рублей. Предусмотренный Федеральным законом от 19.12.2006 г. № 238-ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 10.07.2007 г. № 907-р общий объем государственных гарантий по заимствованиям ОАО «АИЖК» составляет 16,0 млрд. рублей.

Структура планируемых облигационных займов аналогична структуре ранее размещенных облигационных займов Эмитента и предполагает погашение номинальной стоимости частями. Средневзвешенные сроки до погашения облигаций серий А10 и А11 рассчитаны исходя из скорости досрочного погашения ипотечных кредитов, наблюдаемой Эмитентом с 2003 года.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» в 2008-2010 годах предусмотрена государственная поддержка деятельности Эмитента в двух формах: предоставление государственных гарантий Российской Федерации на общую сумму 108,0 млрд. рублей (в 2008 году – 28 млрд. руб., в 2009 году – 36 млрд. руб., в 2010 году – 44 млрд. руб.) и увеличение уставного капитала на общую сумму 14 млрд. руб. (в 2008 году – 6 млрд. руб., в 2009 году – 8 млрд. руб.).

В мае 2007 года осуществлено размещение дебютной серии выпусков облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на общую сумму 3,3 млрд. рублей. Эмитент также продолжит практику секьюритизации ипотечных кредитов (займов) и продажи пулов залоговых институциональным инвесторам.

Учитывая смещение сроков размещений, запланированных на 2007 год выпусков облигаций, под воздействием внешних факторов, Эмитент для поддержания текущей ликвидности привлекает краткосрочные банковские кредиты.

5.3.2 Финансовые вложения Эмитента.

По состоянию на 31.12.2006 года сумма всех финансовых вложений Эмитента составила 28 259 737 тыс. руб.

Финансовых вложений ОАО «АИЖК», которые составляли бы 10 и более процентов всех финансовых вложений ОАО «АИЖК», по состоянию на 31 декабря 2006 года:

по эмиссионным ценным бумагам: *не было*

по неэмиссионным ценным бумагам: *не было*

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

Резервы под обесценение ценных бумаг в 2006 году Эмитентом не создавались.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций, по состоянию на 31 декабря 2006 года: *таких инвестиций нет*

Средства Эмитента, размещенные на депозитах или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами) по состоянию на 31.12.2006 года: *таких вложений нет*

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: *ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.*

5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 2002-2006 гг.:

На 31.12.2002 г.:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	52	25
2.	Базы данных	60	36
3.	Прочие	13	8
Итого, тыс. руб.:		125	69

На 31.12.2003 г.:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	52	30
2.	Базы данных	38	18
Итого, тыс. руб.:		90	48

На 31.12.2004 г.:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	46	29
2.	Базы данных	38	22
3.	Стандарты ОАО «АИЖК»	11	0
Итого, тыс. руб.:		95	51

На 31.12.2005 г.:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	46	33
2.	Базы данных	38	26

3.	Стандарты ОАО «АИЖК»	11	1
4.	Единая информационная система ОАО «АИЖК»	11 494	1 260
Итого, тыс. руб.:		11 589	1 320

На 31.12.2006 г.:

№ п/п	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	46	38
2.	Базы данных	38	29
3.	Стандарты ОАО «АИЖК»	11	1
4.	Единая информационная система ОАО «АИЖК»	12 293	3 652
5.	Сборник форм закладной	434	4
Итого, тыс. руб.:		12 822	3 724

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

Взносы нематериальных активов в уставной капитал ОАО «АИЖК» или их поступления в безвозмездном порядке в течение 2002-2006 гг., места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: *ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», утвержденный Приказом Министерством финансов РФ №91н от 16.10.2000 г.*

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

В 2003 году ОАО «АИЖК» совместно с Высшей школой экономики была разработана методика оценки рисков, с которыми сталкиваются участники рынка ипотечного кредитования. Стоимость разработки составила 108,5 тыс. руб. Данная методика используется Эмитентом, а также его региональными партнерами.

Также в 2003 году информационное агентство АК&М по заказу Эмитента провело исследование рынка жилья в России. По итогам исследования был подготовлен аналитический обзор «Рынок жилья в России и федеральная система ипотечного жилищного кредитования», который будет распространяться среди региональных партнеров Эмитента. Стоимость исследования составила 150 тыс. руб.

В 2004 году ОАО «АИЖК» зарегистрировало как объект интеллектуальной собственности в Российском Авторском Обществе «Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)» (далее – Стандарты) за № 7169 от 22 марта 2004 года. Все исключительные права на использование Стандартов принадлежат ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Стоимость регистрации составила 6 667 тыс. руб.

В 2000-2003 году Эмитент не имел лицензий и патентов. В 2004 году Эмитент приобрел лицензию на использование внутренней финансовой системы Navision Axapta. Расходы на приобретение составили 331,9 тыс. руб.

В 2005 году «Международной Академией Ипотеки и Недвижимости» (МАИН) Эмитенту были

представлены рабочие материалы конференции «Международного ипотечного клуба», которая была посвящена сценарным оценкам развития ипотечного жилищного кредитования в России. Материалы содержат ответы основных экспертов рынка ипотечного кредитования о ценовых тенденциях рынка недвижимости РФ, а также авторитетные мнения по поводу сценарных прогнозов развития ипотечного кредитования до 2010 года. Кроме того, Эмитентом приобретен аналитический отчет «Российский рынок ипотечного кредитования», составленный по результатам исследования, проведенного маркетинговым агентством Step by Step совместно с Компанией «Росбизнесконсалтинг», в котором отражены основные тенденции развития рынка ипотечного кредитования в России. Аналитическим центром Международной Академии Ипотеки и Недвижимости (МАИН) Эмитенту были предоставлены результаты исследования по динамике выдачи ипотечных кредитов в г. Москве (в 2000 -2004 годах), включающие в себя сравнительный анализ основных параметров ипотечных продуктов, представленных на рынке, описание всех видов недвижимости, принимаемых в залог; анализ накладных расходов заемщика, портрет и оценку платежеспособности заемщика на покупку недвижимости. Итоговая стоимость исследований составила 65 тыс. руб.

В 2005 году Эмитентом были приобретены следующие лицензии: на использование функций АТС – Автосекретарь, электронный факс, внутренние абонентские линии, ящики почтовых сообщений, на приобретение серверных терминальных лицензий Microsoft, на использование сертифицированных средств криптографической защиты информации – СКЗИ КриптоПро. Данные средства криптографической информации реализуют функции шифрования, иммитозащиты, электронной цифровой подписи, изготовление ключевых документов.

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

В 2006 году были зарегистрированы авторские права ОАО «АИЖК» 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 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 своей деятельности Эмитент использует также следующие информационные базы: автоматизированную систему бухгалтерского учета 1С, правовые системы Гарант, КонсультантПлюс.

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

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

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

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Ипотечное жилищное кредитование стало составной частью государственной жилищной политики ещё в 1990-е годы. После принятия закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» была одобрена Федеральная целевая программа «Жилище» на 2002-2010 гг. (постановление Правительства РФ от 17 сентября 2001 г.).

Свое активное развитие рынок ипотечного кредитования начал в 2002 году. Однако следует отметить, что самые первые закладные Эмитент начал рефинансировать ещё в 2001 году у своих региональных филиалов, расположенных в г. Санкт-Петербурге, Челябинской и Новосибирской областях. В 2002 году к списку регионов добавились Самарская и Московская область.

В 2003 году был принят закон «Об ипотечных ценных бумагах», который создал условия для рефинансирования ипотечных жилищных кредитов. Также началась разработка Стандартов Эмитента, что послужило импульсом к активному развитию системы рефинансирования по всей стране. С этого момента рынок ипотечного кредитования начал активно развиваться, вследствие чего ипотечное кредитование стало приобретать промышленные масштабы. По данным Центрального банка Российской Федерации, на конец 2004 года объем ипотечной задолженности составил 17,7 млрд. руб., в 2005 году - 35 млрд. руб., на конец 2006 года этот показатель достиг величины 233 млрд. руб.

Согласно Концепции развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России ожидалось, что к концу 2006 года годовой объем ипотечного кредитования составит 108 млрд. руб. Однако по итогам 2006 года объем выданных ипотечных кредитов составил более 260 млрд. руб. При сохранении существующих тенденций, объем выдачи в 2007 году превысит 300 млрд. руб./год. Таким образом, показатели, заложенные в Федеральной целевой программе «Жилище» перевыполнены почти в 1,5 раза.

Необходимо отметить, что как во время периода становления рынка ипотеки, так и в настоящее время активное развитие рынка ипотеки сопровождается ярко выраженной дифференциацией в регионах. Основная доля выдаваемых ипотечных кредитов в количественном выражении приходится на Приволжский, Сибирский, Центральный и Уральский федеральные округа.

По объему ипотечной задолженности на душу населения лидером на протяжении 2000-2005 гг. был Центральный федеральный округ, прежде всего за счет Москвы и Московской области. На территории этих регионов проживало наиболее обеспеченное ипотекой население.

По итогам 2006 года территориальные диспропорции стали менее выражены. Существенное увеличение в объемах выдачи произошло в Сибирском и Приволжском федеральных округах. При этом в Южном и Дальневосточном федеральных округах рынок ипотечного кредитования развивается низкими темпами.

По мере развития рынка и повышения конкуренции крупные банки диверсифицируют свою деятельность путем активной экспансии за пределы Центрального округа. Они открывают

собственные филиалы в регионах, приобретают региональные банки, выдающие ипотечные кредиты, в том числе сетевые, или рефинансируют кредиты у работающих в регионах мелких банков. С точки зрения территориального охвата, размера региональной сети и диверсификации портфеля лидером на рынке является Эмитент, регулярно рефинансирующий кредиты, выданные партнерами (по состоянию на 30.06.2007 г. поставку закладных осуществляют 69 субъектов).

Наиболее важными факторами, обуславливающими интенсивность развития ипотечного кредитования по регионам, выступают:

- *Уровень доходов населения,*
- *Объемы жилищного строительства и его стоимостные характеристики,*
- *Развитость банковской и финансовой инфраструктуры,*
- *Активность регионального оператора и/или сервисного агента Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России.*

На активность банков на рынке кредитования определяющее воздействие оказывает показатель ликвидности, определяемый, в том числе, объемом привлеченных банками ресурсов (депозиты, банковские займы) и нормативами резервирования, устанавливаемыми ЦБ РФ в процессе денежно-кредитной политики.

Позитивная динамика большинства макроэкономических показателей на протяжении последних пяти лет, обеспеченная также высокой ценовой конъюнктурой внешнего рынка энергоресурсов, позволила существенно увеличить капитализацию банковского сектора. Объем привлеченных банками депозитов на срок более 3 лет увеличился за этот период в 26,3 раза, что позволяет постепенно расширять ресурсную базу банковского сектора. Тем не менее, расширение ресурсной базы не позволяет банкам значительно наращивать объемы долгосрочных ипотечных операций, поскольку доля долгосрочных ресурсов в банковских пассивах остается на низком уровне - около 8%.

Кроме того, по-прежнему сохраняется диспропорция между денежным и финансовым рынком: ставки по депозитам выше ставок доходности обращающихся государственных ценных бумаг. Министерство финансов РФ проводит последовательную политику снижения стоимости государственного долга, в результате доходность, получаемая банками – основными покупателями госдолга, не позволяет им компенсировать затраты по пассивным операциям (привлечение депозитов).

В этом смысле деятельность Эмитента позволяет поддерживать банковскую ликвидность, расширять объемы банковского ипотечного кредитования за счет увеличения оборотного капитала региональных банков. Рефинансирование выданных банками кредитов и секьюритизация пулов ипотечных кредитов на фондовом рынке позволяет Эмитенту осуществлять эффективное перераспределение финансовых ресурсов с рынка капитала на денежно-кредитный рынок и постепенно снижать ставку кредитования. Так, по состоянию на 30.06.2007 года Эмитент рефинансировал закладных на общую сумму более 60 млрд. рублей.

Активное расширение рынка ипотеки сопровождается увеличением количества кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования: по уточненным данным Центрального банка Российской Федерации в 2003 году количество кредитных организаций, выдающих ипотечные кредиты, составило 141, в 2004 году – 206, в 2005 году – 391. По итогам 2006 г. эта цифра составила уже 486 банков. По итогам 2-го квартала 2007 г. (предварительные данные) количество банков, выдающих ипотечные кредиты, составило более 500. При этом следует отметить две тенденции: активное включение небольших банков в действующие на региональных рынках структуры рефинансирования и выход крупных банков с российским и зарубежным капиталом на рынок ипотеки. Также довольно распространенным явлением стала покупка либо поглощение иностранными банками небольших российских банков.

Примечательным является тот факт, что в настоящее время многие мелкие банки сами активно идут на поглощение их крупными финансовыми структурами. Особенной популярностью среди российских и зарубежных инвесторов являются региональные банки с крупной филиальной сетью. Еще одной причиной привлекательности для западных финансовых структур стал окончательный переход российских кредитных организаций на МСФО, в связи с чем повысилась прозрачность их деятельности. Также был значительно облегчен порядок покупки долей в капитале банков нерезидентами.

Доля Эмитента на рынке за период с 2005-2006 гг. в количественном выражении (по данным Федеральной регистрационной службы и оценке Эмитента) составляет порядка 20%. На конец 1 полугодия доля Агентства в общем количестве выданных кредитов снизилась до 15%, в связи с расширением участников рынка, увеличение доли кредитов на балансах средних и региональных банков, накапливающих пулы для дальнейшей перепродажи.

Рост рынка ипотеки отразился на работе рынка недвижимости. Доля сделок на рынке жилья с использованием ипотечного кредитования составляет от 2% до 10% в зависимости от региона (в некоторых регионах до 25%). Все большее количество риэлтерских компаний привлекают покупателей с заемными ресурсами, предлагают услуги по подбору жилья, в том числе среди новостроек, при покупке которого можно пользоваться ипотечными средствами. На рынке усиливается специализация: развивается бизнес ипотечных брокеров, коллекторских агентств, кредитных бюро, экспертов, кондуитов, паевых ипотечных фондов.

Мнения органов управления относительно указанной информации совпадают.

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

Важным фактором, оказывающим воздействие на развитие конъюнктуры рынка ипотеки, является жилищное строительство. В соответствии с Федеральной целевой программой «Жилище» в среднесрочной перспективе объемы жилищного строительства должны существенно возрасти - до 80 млн. кв. м к 2010 году. Таким образом, ежегодный прирост жилищного строительства должен составить не менее 10% в год. Очевидно, такие темпы роста ввода жилых домов невозможны без соответствующего финансирования рынка жилья, в том числе, за счет ипотечного кредитования.

Активный рост рынка ипотеки приводит к усилению конкуренции между ипотечными программами банков. Кредиторы стремятся расширить линейку кредитных продуктов, предлагают заемщикам выбор:

- *Валюты кредитования;*
- *Срока кредита;*
- *Способа определения процентной ставки;*
- *Величины первоначального взноса;*
- *Срока рассмотрения заявки на выдачу кредита;*
- *Возможное расширение списка залогов (приобретаемое жилье или иное имеющееся в собственности);*
- *Возможность привлечения созаемщиков;*
- *Возможность последующего перекредитования на более выгодных условиях;*
- *Возможность досрочного погашения;*
- *Возможность использования ипотечного механизма при приобретении жилья на вторичном рынке или в новостройке, комнаты в коммунальной квартире, загородного дома (коттеджа, таунхауса, элитной недвижимости);*
- *Возможность взять дополнительный кредит (на ремонт, на покупку мебели, на оплату гаражного места).*

Одним из условий предоставления ипотечных кредитов является валюта предоставления кредита. Если в 2002-2003 гг. на рынке присутствовали практически одни валютные ипотечные кредиты, то впоследствии банки стали активно внедрять и рублевые программы. В связи с этим доля рублевых кредитов планомерно росла за последние годы, что вызвано улучшением условий предоставления кредитов в рублях и, в частности, снижением процентных ставок по рублевым кредитам. За последние пять лет ставки по рублевым кредитам снизились с 28% до 11% годовых, тогда как ставки по долларовым кредитам уменьшились не столь значительно – с 18% до 9% годовых.

В дальнейшем, по мере сближения рублевых и валютных ставок все большее количество населения будет предпочитать брать кредиты в рублях. Если два года назад разница между валютными и рублевыми ставками составляла 5%, то в настоящее время разница сократилась до 1-2%. Такое сближение ставок обусловлено как общеэкономическими параметрами: снижением уровня инфляции, укреплением рубля, снижением ставки рефинансирования ЦБ РФ (с 19.06.2007 г ставка рефинансирования составляет 10%) и ставок по депозитам; так и особенностями рынка: усилением конкурентной борьбы и постепенным накоплением статистики по кредитам, возможностью более корректной оценки рисков по ипотечному кредитованию, снижением стоимости привлечения рублевых ресурсов с рынка.

Сроки, на которые выдаются кредиты, также постепенно удлиняются, что позволяет расширить круг потенциальных заемщиков. Если в 2002 – 2003 годах большинство банков, реализующих свои ипотечные программы, выдавали кредиты максимум на 10 лет, то в настоящее время многие банки предлагают кредиты на срок до 20 лет. Максимальный срок кредитования по Стандартам Эмитента составляет 30 лет.

Благоприятная макроэкономическая конъюнктура и постепенное снижение инфляции позволили Эмитенту снизить процентные ставки по кредитам. Это позволило ещё больше расширить круг потенциальных заемщиков и снизить порог платежеспособности для заемщиков.

С 2006 года Эмитент ввел практику дифференцированных ставок. Так, по состоянию на 01.01.2006 г. кредитная линейка Эмитента выглядела следующим образом:

Коэффициент Кредит/Залог	Процентная ставка, годовых	
	от 12 до 180 месяцев (от 1 до 15 лет) включительно	от 181 до 360 месяцев (свыше 15 до 30 лет)
от 30% (включительно) до 50% (включительно)	12,0%	13,0%
более 50% до 70% (включительно)	13%	13,5
более 70% до 90% (включительно)	14,0%	16,0%

Следующее снижение процентных ставок произошло с 01.07.2006 г. В среднем, оно составило 0,5%.

Коэффициент Кредит/Залог	Процентная ставка, годовых	
	от 12 до 180 месяцев (от 1 до 15 лет) включительно	от 181 до 360 месяцев (свыше 15 до 30 лет)
от 30% (включительно) до	11,5%	12,5%

<i>50% (включительно)</i>		
<i>более 50% до 70% (включительно)</i>	<i>12,75%</i>	<i>13,0%</i>
<i>более 70% до 90% (включительно)</i>	<i>14,0%</i>	<i>14,5%</i>

С 1 октября 2006 г. произошло очередное снижение процентных ставок Эмитента. Линейка кредитных продуктов Эмитента выглядела следующим образом:

<i>Коэффициент Кредит/Залог</i>	<i>Процентная ставка, годовых</i>	
	<i>от 12 до 180 месяцев (от 1 до 15 лет включительно)</i>	<i>от 181 до 360 месяцев (свыше 15 до 30 лет)</i>
<i>от 30% (включительно) до 50% (включительно)</i>	<i>11,0%</i>	<i>12,0%</i>
<i>более 50% до 70% (включительно)</i>	<i>12,5%</i>	<i>13,0%</i>
<i>более 70% до 90% (включительно)</i>	<i>13,5%</i>	<i>14,0%</i>

В 2007 г. Эмитент продолжил политику планомерного снижения ставок по ипотечным кредитам. С 1 июля 2007 г. Эмитент снизил ставки по ипотечным кредитам, выдаваемым по Стандартам Эмитента, и ввел девять новых ипотечных стандартных продуктов вместо ранее действовавших шести. Линейка кредитных продуктов Эмитента в настоящее время выглядит следующим образом:

<i>Соотношение Кредит/Залог, %</i>	<i>Процентная ставка, %</i>		
	<i>От 12 до 120 месяцев (от 1 до 10 лет включительно)</i>	<i>Более 120 до 240 месяцев (от 10 до 20 лет) включительно</i>	<i>Более 240 до 360 месяцев (от 20 до 30 лет) включительно</i>
<i>от 30% (включительно) до 50% (включительно)</i>	<i>10,75</i>	<i>11,00</i>	<i>11,25</i>
<i>более 50% до 70% (включительно)</i>	<i>12,00</i>	<i>12,25</i>	<i>12,50</i>
<i>более 70% до 90% (включительно)</i>	<i>13,50</i>	<i>13,75</i>	<i>14,00</i>

Таким образом, была увеличена дифференциация по срокам кредитования и снижены ставки в среднем на 0,25%. У заемщиков появилась возможность при наличии первоначального взноса в размере 50% от стоимости недвижимости воспользоваться ипотечным кредитом сроком на 10 лет под ставку 10,75%. На сегодняшний день это одна из самых низких рублевых ставок по рынку.

В 2007 году некоторые банки уже на постоянной основе ввели кредитные продукты без первоначального взноса. По таким продуктам до накопления необходимой минимальной суммы первоначального взноса процентная ставка устанавливается на 1-2% выше.

Также банки стали активнее кредитовать незавершенное строительство. Процентная ставка также устанавливается на 1-2% выше, чем по обычному кредиту до оформления заемщиком права собственности.

Условия фиксации процентной ставки сильно изменились за последние годы. Некоторые банки ввели плавающую процентную ставку.

Помимо плавающих ставок многие банки ввели дифференциацию ставок, что позволяет заемщикам выбрать наиболее удобный вариант кредитования. Индикатором дифференциации выступают:

- *Способ подтверждения доходов (справка 2-НДФЛ, справка с места работы или иной документ, подтверждающий доход физического лица);*
- *Размер первоначального взноса;*
- *Срок кредитования;*
- *Период моратория;*
- *Условия приобретения жилья на вторичном или первичном рынке (с отложенным оформлением права собственности).*

На размер процентной ставки влияет способ подтверждения дохода заемщика. В случае если заемщик не может подтвердить свою платежеспособность по официальной форме 2-НДФЛ, то тогда банк сможет рассмотреть возможность выдачи кредита, но под процентную ставку на 1-2 процента выше, чем по стандартному продукту.

Также некоторые банки начали практику кредитования заемщиков в экзотических валютах. В частности, «Банк Москвы» ввел программу кредитования в швейцарских франках и японских йенах. Ставки по этим продуктам ниже среднерыночных на 2,5-3 процентных пункта, однако следует отметить, что заемщику приходится оплачивать конвертацию из национальной валюты в валюту кредитования, которая составляет до 0,5% от суммы платежа.

Кроме того, некоторые банки предлагают дополнительную услугу для заемщиков – кредит на сопутствующие расходы: на ремонт квартиры, покупку мебели, оплату страховки.

Также в условиях продолжающегося роста цен на жилье некоторые кредиторы предлагают специфический для российского рынка продукт – кредит на покупку комнаты. Первым такой продукт предложил Эмитент. Однако из-за ограниченности рынка комнат такие кредитные программы предлагают пока только несколько банков – ВТБ24, Ником, Уралсиб, Сибинбанк и банк «Зенит».

Ещё одним новшеством в части кредитных продуктов является так называемый «перехватывающий кредит» - это кредит без первоначального взноса под залог имеющегося жилья. Это является выходом при ситуации, когда заемщик уже нашел подходящий вариант недвижимости, которую он собирается приобрести в кредит, а имеющееся жилье ещё не продано.

Правовая база развития рынка:

Ключевым фактором развития отрасли выступает законодательно-нормативная база. Стоит подчеркнуть, что в целом правовое поле функционирования рынка сформировано. В общей системе нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, ведущую роль играет Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Закон установил основания возникновения ипотеки и ее регулирования, обязательств, обеспечиваемых ипотекой, и порядок заключения договоров об ипотеке. Отдельные главы закона посвящены закладной, государственной регистрации ипотеки, переходу прав на имущество,

заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами других лиц, уступке прав по договору об ипотеке, передаче и залоге закладной.

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

Основным документом, определившим пути дальнейшего совершенствования нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, стала одобренная постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 2000 года № 28 Концепция развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

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

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

В ноябре 2003 года был принят Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». Закон устанавливает порядок выпуска и обращения нового вида ценных бумаг – ипотечных ценных бумаг, определяет требования к эмитентам этих бумаг, направленные на снижение рисков для инвесторов. Отличительной особенностью ипотечных ценных бумаг является их обеспечение в виде ипотечного покрытия. В состав основного покрытия ипотечных ценных бумаг включаются денежные требования по обязательствам из кредитных договоров, договоров займа, обеспеченные ипотекой жилой недвижимостью, а также закладные. В соответствии с Законом, допускается выпуск двух основных видов ипотечных ценных бумаг: облигаций с ипотечным покрытием и ипотечных сертификатов участия.

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

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

Федеральным законом от 18 декабря 2006 года № 232-ФЗ в ФЗ «Об ипотеке (залоге

недвижимости)» внесены изменения, регламентирующие порядок передачи в ипотеку земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, а также земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена, предназначенные для жилищного строительства и комплексного освоения в целях жилищного строительства, передаваемых в обеспечение исполнения обязательств по кредиту, выданному на обустройство земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры, что создаёт перспективу снижения стоимости строительства за счёт исключения из общей стоимости строительства стоимость создания объектов инженерной инфраструктуры. В апреле 2007 года на заседании Экспертного совета при Президенте Российской Федерации ОАО «АИЖК» презентовало начало комплекса работ по подготовке Концепции развития кредитования, обеспеченного залогом земли. В 2007 году ОАО «АИЖК» планирует дальнейшую разработку Концепции кредитования, обеспеченного залогом земли, включая рефинансирование и стандартизацию, а так же доработку соответствующей нормативной базы, в частности ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Бюджетного кодекса РФ.

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

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

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

27 июля 2006 года в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» внесены изменения, направленные на устранение препятствий для выпуска ипотечных ценных бумаг, повышение эффективности рефинансирования обеспеченных ипотекой требований, для чего уточняются определение размера ипотечного покрытия, требования к ипотечному покрытию, положения, связанные с исключением имущества из ипотечного покрытия, и некоторые другие положения. Указанные изменения призваны обеспечить реализацию положений Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», применение которого было затруднено из-за несоответствия его норм сложившимся экономическим отношениям в сфере ипотечного кредитования в Российской Федерации.

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

Кроме того, в целях обеспечения эффективной работы рынка ипотечных ценных бумаг, повышения их надежности и ликвидности необходимо принять ряд законов и иных

нормативных актов, в том числе законы о введении института депозитарного учета закладных, об уточнении правил налогового учета операций с закладными, ряд актов ФСФР России.

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

Принципиальное значение для развития рынка ипотечных ценных бумаг имеет вовлечение средств долгосрочных институциональных инвесторов, прежде всего Пенсионного фонда Российской Федерации. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ипотечные ценные бумаги позволит, с одной стороны, интенсифицировать процесс увеличения сроков обращения ипотечных ценных бумаг, с другой сократить государственные расходы на обслуживание внутреннего долга, являющегося на сегодняшний день основным объектом инвестирования пенсионных накоплений, а также увеличить доходность по пенсионным накоплениям. В этих целях необходимо внести изменения в Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», а также в постановление Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2003 г. № 540 в части разрешения инвестирования средств пенсионных накоплений в ипотечные ценные бумаги, не обеспеченные государственными гарантиями.

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

В 2007 году ОАО «АИЖК» также планирует разработку концепции кредитования лиц, имеющих право на материнский (семейный капитал) и семей со средним уровнем доходов, нормативной основой которой, в частности, является постановление Правительства РФ № 873 ОТ 30.12.2006 г. «О порядке выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал» вместе с Правилами подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.

29 января 2007 г. принято постановление Правительства РФ № 51 «О проведении эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», которым утверждены Правила предоставления целевого жилищного займа, типовой договор целевого жилищного займа и правила оформления ипотеки, что способствует реализации планируемого в 2007 году эксперимента по ипотечному кредитованию военнослужащих.

1 июля 2007 года вступило в законную силу Указание Центрального банка РФ № 1841-У от 18.06.2007 г. «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ», в соответствии с которым введен порядок расчета эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам. В настоящее время Агентством осуществляется работа по взаимодействию с Центральным банком РФ, направленная на получение разъяснений о применении указанного документа в сфере ипотечного кредитования.

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

Правила предоставления государственных гарантий.

2 октября 2007 года принят Федеральный закон «Об исполнительном производстве», вступающий в силу 01.02.2008 г. Законом предусмотрен ряд существенных новелл в законодательстве об исполнительном производстве. Определены основные принципы и задачи исполнительного производства.

В отличие от действующего законодательства более детально регламентированы сроки совершения исполнительных действий. Специальный раздел Закона посвящен процедуре обращения взыскания на имущество должника и, в частности, на заложенное имущество. Введена норма, предусматривающая временные ограничения на выезд должника из Российской Федерации. В целях устранения нарушений законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве, допущенных судебными приставами-исполнителями, усиления контроля за принимаемыми ими решениями, законом предусмотрена возможность обжалования их действий (наряду с судебным порядком) вышестоящим судебным приставам. Кроме того, повышение качества и эффективности функционирования унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования будет зависеть от сформированной системы обучения специалистов будущих независимых операторов на базе ведущих высших учебных заведений страны с учетом опыта, накопленного Эмитентом. Такая деятельность уже реализуется Эмитентом совместно с Федеральной регистрационной службой.

5.5.2. Конкуренты Эмитента.

В настоящее время на рынке присутствуют компании, осуществляющие, как и АИЖК, рефинансирование закладных. Их появление было обусловлено активным развитием первичного рынка ипотечного кредитования и находится в русле одобренной Правительством РФ в 2005 году Концепции развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов. Деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов ведут как банковские структуры, так и специально созданные рефинансирующие организации, в том числе с иностранным капиталом.

Основные участники рынка ипотечного жилищного кредитования:

- 1. Рефинансирующие организации (банки, специализированные организации): АИЖК, ГПБ-Ипотека, АТТА-Ипотека, Русско-Американская ипотечная компания (РАМ).*
- 2. Крупные универсальные и специализированные ипотечные банки, выдавшие ипотечные кредиты посредством филиальной сети, а также рефинансировавшие кредиты и займы, выданные более мелкими региональными Банками, и некредитными организациями. Выдают кредиты за счет собственных и привлеченных средств, рефинансируют кредиты у мелких и средних банков и аккумулируют их с целью секьюритизации. Сбербанк РФ, Группа ВТБ, Райффайзенбанк, Кит-Финанс, Дельта-Кредит.*
- 3. Кондуиты, накопители закладных. Инвестируют средства в строительство и аккумулируют закладные с целью извлечения прибыли. (ЗПИФы)*

АИЖК является одним из лидеров в области ипотечного кредитования и безусловным лидером на рынке рефинансирования.

На первичном рынке ипотеки, опосредовано, через популяризацию своих стандартов конкуренцию Федеральному ипотечному стандарту АИЖК составляют крупные универсальные и специализированные ипотечные банки. Большее количество кредитов – в портфеле Сбербанка, основную часть портфеля которого составляют жилищные кредиты, выданные без оформления залога, например, под поручительство.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

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

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

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

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение устава Эмитента в новой редакции;*
- 2) реорганизация Эмитента;*
- 3) ликвидация Эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Эмитента, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций;*
- 7) уменьшение уставного капитала Эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Эмитентом акций;*
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента и досрочное прекращение их полномочий;*
- 9) утверждение аудитора Эмитента;*
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;*
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;*

- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение Эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Уставом;
- 18) принятие решения об участии финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

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

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

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Эмитента, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента.

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

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

К компетенции Наблюдательного совета Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п.14.12 Устава Эмитента;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;
- 7) приобретение размещенных Эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;
- 8) образование исполнительного органа Эмитента (Генерального директора, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Эмитента;
- 12) утверждение внутренних документов Эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом и Уставом Эмитента к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Эмитента, утверждение которых отнесено Уставом Эмитента к компетенции исполнительных органов Эмитента;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Эмитента;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение формы требования акционером о выкупе Эмитентом акций и формы заявления акционера о продаже Эмитенту акций;
- 18) предварительное утверждение годового отчета Эмитента;
- 19) избрание Председателя Наблюдательного совета Эмитента из состава его членов и досрочное прекращение его полномочий;
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
- 21) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и Уставом Эмитента.

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

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

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется:

- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Генеральный директор является одновременно председателем Правления Эмитента.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) разработка текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Эмитента;
- 2) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента приоритетных направлений деятельности Эмитента и перспективных планов по их реализации, в том числе годовых бюджетов, бизнес-планов, предварительное утверждение отчетов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Эмитента;
- 3) утверждение Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов);

- 4) утверждение перечня сведений о деятельности Эмитента, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
- 5) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента решений о размещении ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных документов, связанных с выпуском или приобретением ценных бумаг общества;
- 6) организация выполнения перспективных и текущих планов Эмитента, реализации финансовых и иных проектов Эмитента;
- 7) разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;
- 8) предварительное утверждение для представления Наблюдательному совету Эмитента и общему собранию акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Эмитента, Кодекса Корпоративного поведения, Положений о Генеральном директоре, конкурсах, корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Эмитента;
- 9) рассмотрение и согласование проекта коллективного договора у Эмитента, а также его представление для подписания Генеральному директору Эмитента;
- 10) определение и утверждение организационной структуры Эмитента, состава и статуса подразделений и функциональных служб;
- 11) определение политики в области подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка штатного расписания;
- 12) установление системы оплаты труда и определение мер дополнительного стимулирования труда работников Эмитента;
- 13) утверждение внутренних документов Эмитента по вопросам, относящимся к компетенции Правления, которые не требуют утверждения Наблюдательным советом Эмитента и общим собранием акционеров Эмитента;
- 14) установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;
- 15) осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Эмитента;
- 16) принятие решений о необходимости совершения крупных сделок и представление Наблюдательному совету Эмитента или общему собранию акционеров необходимых материалов и рекомендаций для принятия решений об их одобрении;
- 17) принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Эмитента в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным Наблюдательным советом Эмитента.
- 18) решение иных вопросов, связанных с текущей деятельностью Эмитента, внесенных на его рассмотрение Генеральным директором Эмитента, Наблюдательным Советом Эмитента или акционером, а также предусмотренных уставом Эмитента.

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

К компетенции Генерального директора Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление оперативного управления деятельностью Эмитента и руководство коллегиальным исполнительным органом Эмитента - Правлением;
- 2) представление Наблюдательному совету Эмитента кандидатов для назначения в члены Правления Эмитента;

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

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

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

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

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

Персональный состав органов управления (за исключением общего собрания акционеров):

- 1) Наблюдательный совет

Председатель Наблюдательного совета:

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: *1972*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2002 - 2004*

Организация: *Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации*

Должность: *заместитель Министра*

Период: *2002 – наст. время*

Организация: *ВНЕШТОРГБАНК*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков*

Должность: *Президент*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *Администрация Президента Российской Федерации*

Должность: *начальник Экспертного управления Президента Российской Федерации*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *Центральный Банк*

Должность: *член национального Банковского совета*

Период: *2005 – наст. время*

Организация: *ОАО «АК «Транснефть»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2004 – 2007*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2007 – наст. время*

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

Должность: *председатель Наблюдательного совета*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Члены Наблюдательного совета:

Круглик Сергей Иванович

Год рождения: **1955**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2002 – 2004**

Организация: **Госстрой России**

Должность: **статс-секретарь - первый заместитель Председателя**

Период: **2004 – 2005**

Организация: **Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации**

Должность: **директор Департамента строительства и жилищно-коммунального хозяйства**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству**

Должность: **Руководитель**

Период: **2004 – наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Лысак Ольга Александровна

Год рождения: **1956**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002 - 2004**

Организация: **Министерство имущественных отношений Российской Федерации**

Должность: **заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса**

Период: **2004 - 2006**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **Совместное предприятие «Сипримфико», Вьетнам**

Должность: **член Совета управляющих**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **Совместное предприятие «Висорутекс», Вьетнам**

Должность: **член Совета управляющих**

Период: **2007 - наст. время**

Организация: **ОАО «Российский банк развития»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2007 - наст. время**

Организация: **Банк «Российская финансовая корпорация» (ОАО)**

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «ТрансКредитБанк»*

Должность: *заместитель председателя Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «Росагролизинг»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ЗАО РОСЭКСИМБАНК*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «Алмазный Мир»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «Технопромэкспорт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО ВО «Машиноимпорт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО «Свердловскоблгаз»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *«Разданская энергетическая компания»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ЗАО «РАО «Марс»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *ОАО Банк ВТБ*

Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2007 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Панкин Дмитрий Владимирович

Год рождения: **1957**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002 - 2003**

Организация: **КБ «Санкт-Петербургский Банк Реконструкции и Развития»**

Должность: **Председатель Правления**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **заместитель директора Департамента международных финансовых отношений, государственного долга и государственных финансовых активов**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **Директор Департамента международных финансовых отношений, государственного долга и государственных финансовых активов**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **ОАО «Российский банк развития»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **ЗАО «Росэксимбанк»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному**

кредитованию»

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Зарубежнефть»*

Должность: *член Совета директоров*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Петров Илья Сергеевич

Год рождения: *1973*

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: *2002 - 2003*

Организация: *Аппарат Правительства Российской Федерации*

Должность: *заместитель начальника Департамента экономики и управления собственностью*

Период: *2003 - 2004*

Организация: *НО «Российская ассоциация маркетинга»*

Должность: *заместитель исполнительного директора*

Период: *2004 – 2005*

Организация: *ООО «ЦКР - консультанты»*

Должность: *Директор Департамента*

Период: *2005 - наст. время*

Организация: *Аппарат Правительства Российской Федерации*

Должность: *заместитель руководителя Секретариата Первого заместителя Председателя*

Правительства Российской Федерации

Период: **2007 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Плутник Александр Альбертович

Год рождения: **1982**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2004**

Организация: **Фонд «Центр ситуационного анализа»**

Должность: **Эксперт**

Период: **2004-2005**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Специалист-эксперт департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2005-2006**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Консультант департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2006- наст. время**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Советник департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2006- наст. время**

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

Должность: **Член Комитета по аудиту**

Период: **2007 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Попова Анна Владиславовна

Год рождения: **1964**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2002 - 2004**

Организация: **Совет Федерации Федерального собрания Российской Федерации**

Должность: **советник Аппарата комитета по финансовым рынкам и денежному обращению**

Период: **2004 - 2007**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **заместитель Директора, Директор Департамента корпоративного управления**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: *ОАО «Россельхозбанк»*
Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2007 - наст. время*

Организация: *Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации*
Должность: *Статс-секретарь - заместитель Министра экономического развития и торговли Российской Федерации.*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Саватюгин Алексей Львович

Год рождения: *1970*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2002-2002*

Организация: *ООО «Индексное агентство РТС - Интерфакс»(Москва)*
Должность: *Генеральный директор*

Период: *2002-2004*

Организация: *НП «Северо - Западный Центр исследования финансовых рынков» (ЦИФРы)*
Должность: *Генеральный директор*

Период: *2002-2004*

Организация: *Санкт-Петербургский государственный Университет*

Должность: *Ассистент кафедры, старший преподаватель*

Период: *2002- 2002*

Организация: *НП «Фондовая Биржа РТС»*

Должность: *Главный экономист*

Период: *2002-2004*

Организация: *Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)*

Должность: *Председатель Правления*

Период: *2004 - наст. время*

Организация: *Министерство финансов Российской Федерации*

Должность: *Директор Департамента финансовой политики, член коллегии*

Период: *2004 - наст. время*

Организация: *Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *ОАО «Росгосстрах»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *ОАО «Россельхозбанк»*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2005 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2006 - наст. время*

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

Должность: *Председатель Комитета по аудиту*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник Департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник Департамента корпоративного финансирования**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Советник Председателя Правления (по совместительству)**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2004**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **ЗАО «Геросгаз»**

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *«Газпром Финанс Б.В.»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *«Газпром (ЮК) Лимитед»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - 2003*

Организация: *НП «Московская фондовая биржа»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - наст. время*

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

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2004 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2005 - наст. время*

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

Должность: *Председатель Правления*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Скрипичников Дмитрий Валерьевич

Год рождения: **1980**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002-2002**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **главный специалист отдела банкротства и финансового оздоровления Департамента регулирования предпринимательской деятельности и развития корпоративного управления**

Период: **2002-2003**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **консультант отдела банкротства Департамента корпоративного управления и новой экономики**

Период: **2003-2003**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **заместитель начальника отдела банкротства Департамента корпоративного управления и новой экономики**

Период: **2003-2003**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **заместитель начальника отдела регулирования задолженности в делах о банкротстве и процедурах банкротства Департамента корпоративного управления и новой экономики**

Период: **2003-2004**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **начальник отдела регулирования задолженности в делах о банкротстве и процедурах банкротства Департамента корпоративного управления и новой экономики**

Период: **2004-2006**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **начальник отдела регулирования процедур банкротства Департамента корпоративного управления**

Период: **2006-2007**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **заместитель директора Департамента корпоративного управления**

Период: **2007 - наст. время**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **и.о. директора Департамента корпоративного управления**

Период: **2007 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *2004 г., ОАО «Москвич»*

Тыртышов Юрий Павлович

Год рождения: *1967*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2002-2003*

Организация: *Правительство Ставропольского края*

Должность: *заместитель Председателя (губернатора), министр ЖКХ, строительства и архитектуры Ставропольского края, Председатель комиссии по чрезвычайным ситуациям Ставропольского края*

Период: *2003-2004*

Организация: *Министерство по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации*

Должность: *руководитель Департамента инвестиций и эксплуатации основных фондов*

Период: *2004- 2006*

Организация: *Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству*

Должность: *заместитель руководителя*

Период: *2004 - 2007*

Организация: *Министерство регионального развития Российской Федерации*

Должность: *заместитель Министра*

Период: *2007 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

2) Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление:

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Образование: ***послевузовское профессиональное***

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

Период: ***2002 - 2002***

Организация: ***Открытое акционерное общество "Газпром"***

Должность: ***Член Правления, начальник департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования***

Период: ***2002 - 2002***

Организация: ***Открытое акционерное общество "Газпром"***

Должность: ***Член Правления, начальник департамента корпоративного финансирования***

Период: ***2002 - 2003***

Организация: ***Открытое акционерное общество "Газпром"***

Должность: ***Советник Председателя Правления (по совместительству)***

Период: ***2002 - 2003***

Организация: ***ЗАО «ИК «Горизонт»***

Должность: ***член Совета директоров***

Период: ***2002 - 2002***

Организация: ***ОАО «Федеральная фондовая корпорация»***

Должность: ***Председатель Совета директоров***

Период: **2002 - 2004**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2001 - 2002**

Организация: **Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **ЗАО «Геросгаз»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **«Газпром Финанс Б.В.»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **«Газпром (ЮК) Лимитед»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **НП «Московская фондовая биржа»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - наст. время**

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

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного Совета**

Период: **2005 - наст. время**

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

Должность: **Председатель Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества

Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Члены Правления:

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: *1972*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2002 – 2003*

Организация: *ОАО «Газпром»*

Должность: *Заместитель начальника отдела Управления эмиссионных ценных бумаг.*

Период: *2003 – 2003*

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

Должность: *Начальник Казначейства Департамента финансов*

Период: *2003 - 2006*

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

Должность: *Директор Департамента финансов*

Период: *2006 – наст. время*

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

Должность: *Заместитель Генерального директора*

Период: *2006 - наст. время*

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

Должность: *член Правления*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества

Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Войтов Павел Федорович

Год рождения: **1968**

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: **2002 - 2003**

Организация: **ОАО «Газпром»**

Должность: **Начальник отдела Управления эмиссионных ценных бумаг**

Период: **2003 - 2003**

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

Должность: **заместитель директора Департамента инвестирования**

Период: **2003 - 2004**

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

Должность: **И.О. директора Департамента инвестирования**

Период: **2004 - 2004**

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

Должность: **Директор Департамента инвестирования**

Период: **2004 - 2005**

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

Должность: **Директор Департамента операций с залоговыми**

Период: **2005 - наст. время**

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

Должность: **Заместитель Генерального директора**

Период: **2006 - наст. время**

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

Должность: **член Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Созонов Николай Александрович

Год рождения: *1943*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2002 - 2005*

Организация: *Открытое акционерное общество «Федеральная Фондовая Корпорация» .*

Должность: *Директор контрольно-учетного Департамента – Директор Департамента ценных бумаг*

Период: *2005 - 2006*

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

Должность: *Исполнительный директор*

Период: *2006 - наст. время*

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

Должность: *Исполнительный директор – Директор Департамента покупки закладных*

Период: *2006 - наст. время*

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

Должность: *член Правления*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Чепенко Евгений Владимирович

Год рождения: **1959**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002 - 2003**

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

Должность: **Начальник юридического Управления**

Период: **2003 - 2003**

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

Должность: **Заместитель директора Юридического Департамента**

Период: **2003 - 2006**

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

Должность: **Директор Юридического Департамента**

Период: **2006 - 2007**

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

Должность: **Заместитель Генерального директора**

Период: **2006 - наст. время**

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

Должность: **член Правления**

Трудовой договор с Е.В. Чепенко расторгнут 18 мая 2007 года

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: **1953**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002 - 2002**

Организация: **МКБ «Евразия – Центр»**

Должность: **заместитель главного бухгалтера – начальник отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности**

Период: **2002 – наст. время**

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

Должность: **Главный бухгалтер**

Период: **2005 – наст. время**

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

Должность: **член Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

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

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

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

3) Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор:

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Эмитента:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: **2002 - 2002**

Организация: *Открытое акционерное общество "Газпром"*

Должность: *Член Правления, начальник департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования*

Период: **2002 - 2002**

Организация: *Открытое акционерное общество "Газпром"*

Должность: *Член Правления, начальник департамента корпоративного финансирования*

Период: **2002 - 2003**

Организация: *Открытое акционерное общество "Газпром"*

Должность: *Советник Председателя Правления (по совместительству)*

Период: **2002 - 2003**

Организация: *ЗАО «ИК «Горизонт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: **2002-2002**

Организация: *ОАО «Федеральная фондовая корпорация»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: **2002 - 2004**

Организация: *ОАО «Федеральная фондовая корпорация»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: **2002 - 2002**

Организация: *АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: **2002 - 2002**

Организация: *Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *ЗАО «Геросгаз»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *«Газпром Финанс Б.В.»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *«Газпром (ЮК) Лимитед»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002- 2003*

Организация: *НП «Московская фондовая биржа»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - наст. время*

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

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2004 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.

Члены Наблюдательного совета Эмитента в соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.08.1996 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» осуществляют свои функции на безвозмездной основе. Таким образом, выплаты членам Наблюдательного совета Эмитента всех видов вознаграждений в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, в 2006 году и в текущем финансовом году не осуществлялись.

Членам Правления Эмитента вознаграждения, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в 2006 году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

Членам Правления Эмитента вознаграждения, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в текущем году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

Действующая в Эмитенте система контроля финансово-хозяйственной деятельности направлена на обеспечение доверия инвесторов к обществу и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- *принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;*
- *обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в обществе;*
- *предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;*
- *обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой обществом.*

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту Наблюдательного совета, ревизионной комиссией Эмитента, исполнительными органами Эмитента (Правлением и Генеральным директором), а также независимой аудиторской организацией (аудитором) Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента для целей осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью ежегодно Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия, сроком на один год. В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 3029-р от 19.07.2006 года «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п.5) утвержден состав Ревизионной комиссии в количестве 3-х человек.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Эмитентом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Эмитентом сделок (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Проверка (ревизия) финансово-

хозяйственной деятельности Эмитента осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Для осуществления контроля за деятельностью внешнего и внутреннего аудита и оценки финансовой отчетности Эмитента сформирован Комитет по аудиту Наблюдательного совета Эмитента (протокол заседания Наблюдательного совета от 25 апреля 2006 г. № 04). Комитет по аудиту контролирует полноту и достоверность раскрытия информации об Эмитенте, рассматривает отчеты, заключения, предписания проверяющих организаций и готовит заключения о выявленных нарушениях, рекомендации Наблюдательному совету о способах предупреждения подобных нарушений в будущем, формирует объективное и независимое мнение о состоянии дел Эмитента.

Надзор и контроль над деятельностью Эмитента осуществляется Министерством финансов Российской Федерации, Счетной палатой Российской Федерации, а также иными органами, уполномоченными действующим законодательством на осуществление контроля.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется непосредственно исполнительными органами и руководителями структурных подразделений на всех уровнях управления Эмитента.

В рамках своей компетенции руководители структурных подразделений Эмитента осуществляют проверки совершаемых финансово-хозяйственных операций на предмет их соответствия требованиям законодательства, Стандартам Эмитента, внутренним документам Эмитента, регулирующим деятельность и определяющим политику Эмитента, а также последующий контроль за устранением нарушений, выявленных в ходе проведения внешних проверок уполномоченными органами.

У Эмитента существуют специальные подразделения – Управление риск - менеджмента и Управление анализа и контроля информационной базы данных, осуществляющие контроль за качеством инвестиционного портфеля, управление возникающими рисками, а также мониторинг финансового состояния партнеров Агентства – участников ипотечных программ.

Общее руководство системой внутреннего контроля осуществляют исполнительные органы Эмитента – Генеральный директор и Правление Агентства.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках: служба внутреннего аудита отсутствует

Основные функции службы внутреннего аудита, подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления Эмитента и советом директоров (Наблюдательным советом) Эмитента, взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Эмитента: информация не приводится по причине отсутствия службы внутреннего аудита

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: **Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у ОАО «АИЖК», является Положение «Об информационной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 25 апреля 2006 года (протокол от 25 апреля 2006 года № 4).**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в действующей редакции: www.rosipoteka.ru.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Комитет по аудиту Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»

Председатель:

Саватюгин Алексей Львович

Год рождения: 1970

Образование: высшее профессиональное

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

Период: 2002-2002

Организация: ООО «Индексное агентство РТС - Интерфакс»(Москва)

Должность: Генеральный директор

Период: 2002-2004

Организация: НП «Северо - Западный Центр исследования финансовых рынков» (ЦИФРы)

Должность: Генеральный директор

Период: 2002-2004

Организация: Санкт-Петербургский государственный Университет

Должность: Ассистент кафедры, старший преподаватель

Период: 2002- 2002

Организация: НП «Фондовая Биржа РТС»

Должность: Главный экономист

Период: 2002-2004

Организация: Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Должность: Председатель Правления

Период: 2004 - наст. время

Организация: Министерство финансов Российской Федерации

Должность: Директор Департамента финансовой политики, член коллегии

Период: 2004 - наст. время

Организация: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

Должность: член Совета директоров

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *ОАО «Росгосстрах»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *ОАО «Россельхозбанк»*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2005 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2006 - наст. время*

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

Должность: *Председатель Комитета по аудиту*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

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

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

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

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

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

Члены Комитета по аудиту Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»:

Куликов Михаил Михайлович

Год рождения: *1947*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: **2002**

Организация: **АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО**

Должность: **Советник Правления**

Период: **2002 – 2004**

Организация: **Госстрой России**

Должность: **Начальник Управления государственной жилищной политики**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **Минпромэнерго России**

Должность: **Начальник отдела жилищной политики**

Период: **2005 - 2005**

Организация: **Минрегион России**

Должность: **Начальник отдела жилищной политики**

Период: **2005 - 2005**

Организация: **Росстрой**

Должность: **Начальник Управления по реализации национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России»**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Министерство регионального развития Российской Федерации**

Должность: **Помощник Министра**

Период: **2006 – наст. время**

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

Должность: **член Комитета по аудиту**

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

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **не имеется**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **долей не имеет**

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: **долей не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **не имеется**

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

указанных родственных связей не имеется

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не имеет**

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

Плутник Александр Альбертович

Год рождения: **1982**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2004**

Организация: **Фонд «Центр ситуационного анализа»**

Должность: **Эксперт**

Период: **2004-2005**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Специалист-эксперт департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2005-2006**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Консультант департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2006- наст. время**

Организация: **Администрация Президента РФ**

Должность: **Советник департамента Экспертного управления Президента РФ**

Период: **2006- наст. время**

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

Должность: **Член Комитета по аудиту**

Период: **2007 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

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

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **не имеется**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **долей не имеет**

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: **долей не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **не имеется**

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета

Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

указанных родственных связей не имеется

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

не имеет

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

Ревизионная комиссия

Председатель: не избран

Члены комиссии:

Бакшеева Ольга Леонидовна

Год рождения: **1952**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2002 – 2004**

Организация: **Министерство имущественных отношений Российской Федерации**

Должность: **консультант отдела имущества электроэнергетики и газовой промышленности Департамента имущества топливно-энергетического комплекса**

Период: **2004 – 2004**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **консультант отдела имущества организаций социальной сферы Управления имущества организаций науки и социальной сферы**

Период: **2004 - 2006**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **заместитель начальника отдела имущества внешнеэкономических, землеустроительных, налоговых и таможенных организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций**

Период: **2006 – наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **заместитель начальника отдела имущества финансово-кредитных и внешнеэкономических организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **ОАО «Донспортлото»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **ОАО «Финстрой»**

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО Рязанский механо-сборочный завод «Банктехника»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Владимирское земпредприятие»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «МосНИИПИземлеустройства»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «СтавропольНИИгипрозем»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «ВТФ «ГПЗ»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Саратовская ювелирно-футлярная фабрика»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО Издательство «Бухгалтерский учет»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО ВО «Финпол»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ЗАО «Гознак-лизинг»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Архангельское землеустроительное проектно-изыскательское предприятие»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Кемеровское землеустроительное проектно-изыскательское предприятие»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Северо-Кавказский научно-исследовательский и проектно-изыскательский институт по землеустройству»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Удмуртское проектно-изыскательское предприятие по землеустройству»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «ВО «Зарубежцветмет»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Разноимпорт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Ростехэкспорт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Агромашиимпорт»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Разданская энергетическая компания», Республика Армения*

Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО*

Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2007 – наст. время*

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

Должность: *член ревизионной комиссии*

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

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *не имеется*

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: *долей не имеет*

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: *долей не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *не имеется*

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

указанных родственных связей не имеется

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

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

Егоров Сергей Николаевич

Год рождения: ***1982***

Образование: ***высшее профессиональное***

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

Период: ***2002***

Организация: ***АК «Промышленно-торговый банк»***

Должность: ***Стажер-практикант***

Период: ***2002 - 2003***

Организация: ***Администрация Президента РФ, Аппарат Полномочного представителя Президента РФ в ПФО***

Должность: ***помощник Федерального инспектора по Чувашской Республике***

Период: ***2003***

Организация: ***АНО «Центр стратегического планирования», редакция журнала «Федеральный вестник Чувашии»***

Должность: ***Исполнительный директор***

Период: ***2004 - 2005***

Организация: ***ООО «Торгово-промышленная фирма «Полимертара»***

Должность: ***Генеральный директор***

Период: ***2005 – наст. время***

Организация: ***Министерство финансов Российской Федерации***

Должность: ***ведущий специалист, главный специалист***

Период: ***2006 – наст. время***

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

Должность: ***член ревизионной комиссии***

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

Доля обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: ***не имеется***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***долей не имеет***

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: ***долей не имеет***

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***не имеется***

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета

Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: *указанных родственных связей не имеется*

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

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

Чибис Андрей Владимирович

Год рождения: **1979**

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: **2002-2004**

Организация: *Воронежская коллегия адвокатов*

Должность: *адвокат*

Период: **2004-2005**

Организация: *Правительство Рязанской области*

Должность: *советник Губернатора*

Период: **2005- 2006**

Организация: *Администрация Президента Чувашской Республики*

Должность: *начальник Экспертного отдела*

Период: **2006 – 2007**

Организация: *Министерство регионального развития Российской Федерации*

Должность: *начальник отдела сопровождения Национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России»*

Период: **2007 – наст. время**

Организация: *Министерство регионального развития Российской Федерации*

Должность: *заместитель директора Департамента строительства - начальник отдела сопровождения Национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России»*

Период: **2007 – наст. время**

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

Должность: *член ревизионной комиссии*

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

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *не имеется*

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: *долей не имеет*

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: *долей не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *не имеется*

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента: *указанных родственных связей не имеется*

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

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

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

В 2006 году вознаграждения членам Комитета по аудиту Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Эмитента в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот или компенсаций расходов, а также имущественные предоставления не выплачивались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: *указанные соглашения отсутствуют.*

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников) Эмитента, работающих в его филиалах и представительствах, а также данные о размере отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 2002-2006 гг.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Среднесписочная численность работников, чел.	51	55	78	105	166
Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	89	90	89	89	91
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	15 918	28 558	51 700	83 153	142 519
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3 458	5 416	7 532	11 686	19 267
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. ¹	19 376	33 974	59 232	94 839	161 786

¹ Сумма двух предыдущих строк.

В 2002 - 2006 гг. рост численности персонала произошел в связи с расширением основной деятельности Агентства.

В состав сотрудников (работников) Эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники).

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

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

Эмитент не имеет каких-либо соглашений или обязательств, касающихся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не предоставляет и не имеет возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента.

VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

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

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: *1*

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента: *0*

7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом)

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*
В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.04.04 г. № 200 Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Сокращенное наименование: *Росимущество*

ИНН: *7710542402*

Место нахождения: *103685, г. Москва, Никольский пер., д. 9.*

Доля в уставном капитале Эмитента: *100 %*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *100 %*

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера (участника) Эмитента:

таких лиц нет

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной) собственности: *100 % уставного капитала ОАО «АИЖК» находится в собственности Российской Федерации (представитель - Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом) в лице:*

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*
В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.04.04 г. № 200 Федеральное агентство по управлению федеральным 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: *103685, г. Москва, Никольский пер., д. 9.*

Полное наименование лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции акционера Эмитента: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*

Место нахождения лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции акционера Эмитента: *103685, г. Москва, Никольский пер., д. 9.*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права («золотой акции»): *не предусмотрено.*

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

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» контрольный пакет акций сохраняется за государством.

Иных ограничений на участие в уставном капитале Эмитента не предусмотрено.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

В течение всего срока существования ОАО «АИЖК» единственным акционером Эмитента является Российская Федерация, представителем которой является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	-	-	2/ 1 171 113 000	5/ 1 875 000 000	-
Количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Эмитента, штук/руб.	-	-	2/ 1 171 113 000	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых	-	-	-	5/ 1 875 000 000	-

имелась заинтересованность и которые были одобрены Наблюдательным Советом Эмитента, штук/руб.					
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	-	-	-	-	-

В течение 2002-2003 гг., а также в 2006 году Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом за 2004 год:

Дата совершения сделки: **25 мая 2004 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные процентные (купонные) облигации на предъявителя серии А2 ОАО «АИЖК» в количестве 171 113 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Улюкаев Алексей Валентинович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **171 113 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2004 г.: **8,84%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25 мая 2004 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **Распоряжение Министерства имущественных отношений № 7273-р от 29.12.2003 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 29 декабря 2003 года (Распоряжение Министерства имущественных отношений № 7273-р от 29.12.2003 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 г. № 44 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами

(«золотой акции»)), протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 24.12.2003 г. № 9, а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 27.12.2003 г. № 8780п-Пб.

Дата совершения сделки: **2 декабря 2004 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А3 ОАО «АИЖК» в количестве 1 000 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Колотухин Сергей Иванович и Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлись членами Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членами Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **1 000 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2004 г.: **28,7%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **2 декабря 2004 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 525-р от 12.10.2004 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 12 октября 2004 года (Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 525-р от 12.10.2004 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 08.04.2004 г. № 200 «Вопросы Федерального агентства по управлению федеральным имуществом» и от 23.01.2003 г. № 44 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 09.09.2004 г. № 4480п-П13.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом в 2005 году:

Дата совершения сделки: **12 мая 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А4 ОАО «АИЖК» в количестве 745 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк

Размер сделки в денежном выражении: **745 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.: **12,85%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **12 мая 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **27 декабря 2004 г., протокол № 10 от 29 декабря 2004 г.**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**
Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 27 декабря 2004 года (Протокол № 10 от 29 декабря 2004 года), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 г. № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 03.02.2005 г. № 326п-П13.

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 300 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок:

Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк

Размер сделки в денежном выражении: **300 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **3,1%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 300 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок:

Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк

Размер сделки в денежном выражении: **300 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **3,1%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 250 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **250 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **2,6%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 280 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **280 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **2,9%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены решением Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному

кредитованию» от 29 сентября 2005 года (Протокол № 05 от 29 сентября 2005 года), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 г. № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 23.09.2005 г. № 3011п-П13.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Данные об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента за 2002-2006 гг.:

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	2006
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	32 787	63 856	108 090	283 811	4 089 499
в т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	23 556	17 051	10 000	20 000	-

Во 2-м квартале 2006 года в связи с истечением срока исковой давности Эмитент списал просроченную дебиторскую задолженность АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» в размере 20 000 тыс. рублей.

Структура дебиторской задолженности Эмитента с указанием срока исполнения обязательств по состоянию на 31.12.2006 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	3 935 439 ¹	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по вексям к получению, тыс. руб.	-	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	76 556	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	77 504	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	4 089 499	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-

¹ Величина дебиторской задолженности Эмитента перед покупателями и заказчиками (4 011 995 тыс. руб.) уменьшена на величину выданных авансов (76 556 тыс. руб.)

Структура дебиторской задолженности Эмитента с указанием срока исполнения обязательств по состоянию на 30.06.2007 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	700 855 ¹	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-

Дебиторская задолженность по вексям к получению, тыс. руб.	-	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	89 325	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	90 961	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	881 141	-
в т.ч. числе просроченная, тыс. руб.	-	-

¹ Величина дебиторской задолженности Эмитента перед покупателями и заказчиками (4 160 492 тыс. руб.) уменьшена на величину выданных авансов (67 975 тыс. руб.)

По итогам 2006 года в составе дебиторской задолженности Агентства дебитором, величина задолженности которого составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, является ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК».

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК»*

Место нахождения: *121099, Москва, Смоленская площадь, д.3, офис 645*

По состоянию на 31.12.2006 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *3 498 663 тыс. рублей*

(85,6 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2006 г.)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная задолженность возникла в связи с передачей Эмитентом пула закладных ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на сумму 3,5 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению дебютного выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность погашена во 2-ом квартале 2007 года*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

VIII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

А) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2004-2006 гг.), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности: *приведены в Приложении 1*

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанные годы:

- *Учетная политика;*
- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);*
- *Отчет об изменениях капитала (форма № 3);*
- *Отчет о движении денежных средств (форма № 4);*
- *Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);*
- *Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;*
- *Аудиторское заключение.*

Б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2004 – 2006 гг.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *приведены в Приложениях 2 и 3*

Эмитентом составлена годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2005 года и за 2005 г.

За 2006 год Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидированной компанией специального назначения.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал.

А) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (1-е полугодие 2007 года), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *приведена в Приложении 1*

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанный период:

- *Учетная политика;*
- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).*

Б) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (1-й квартал 2007 года), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *приведены в Приложении 4*

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 1-ое полугодие 2007 года.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидированной компанией специального назначения.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год.

А) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2004 - 2006 гг.), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых хозяйственных обществ*

Б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (2006 г.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *приведена в Приложении 3*

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2006 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидированной компанией специального назначения.

8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

Учетная политика Эмитента, в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершённого финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг (2004 – 2006 гг., 1 пол. 2007 г.): *приведена в Приложении 1 в составе бухгалтерской отчетности за 2004-2006 гг. и 1 пол. 2007 г.*

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

ОАО «АИЖК» не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года.

Недвижимого имущества ОАО «АИЖК» не имеет.

8.7 Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.

9.1.1. Общая информация.

Для облигаций серии А10:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А10*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А10)*

Возможность досрочного погашения: *предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента*

Сроки погашения:

- *50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2014 года;*
- *25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2016 года;*
- *25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.11.2018 года.*

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

Количество размещаемых ценных бумаг: *6 000 000 (Шесть миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций серии А10 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии А10 на руки владельцам Облигаций серии А10 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии А10 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации серии А10, учет и удостоверение передачи Облигаций серии А10, включая случаи обременения Облигаций серии А10 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации серии А10 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии А10.

Право собственности на Облигации серии А10 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии А10 в НДЦ и

Депозитариях.

Списание Облигаций серии А10 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии А10 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии А10 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии А10. Погашение сертификата Облигаций серии А10 производится после списания всех Облигаций серии А10 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

*поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.*

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации серии А10 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии А10 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций серии А10 имеет право на получение:

- 15 ноября 2014 года 50% от номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 ноября 2016 года 25% от номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 ноября 2018 года 25% от номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации серии А10 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации серии А10 здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации серии А10 и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации серии А10;*
- номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций серии А10 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А10 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске

ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

- 3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А10 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 владельцы Облигаций серии А10 также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А10 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А10, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 и порядок действий владельцев Облигаций серии А10 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А10 будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А10 права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А10 является недействительной.

- 4. Владелец Облигации серии А10 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А10 несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А10 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Способ размещения: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

В дату начала размещения Облигаций серии А10 проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А10.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А10, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А10 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А10. Потенциальный покупатель Облигаций серии А10, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А10 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А10, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8*

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002 г.*

Лицензия на право осуществления банковских операций: № *3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002 г.*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10») заявки на приобретение Облигаций серии А10 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А10 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А10, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А10») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А10.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А10 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А10 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А10

осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А10 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А10 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А10, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А10. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А10 превышает количество Облигаций серии А10, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А10. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 заявок на покупку Облигаций серии А10 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А10 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А10 снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А10 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А10 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А10 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А10. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А10, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А10, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А10 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А10. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А10 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А10, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А10.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А10, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекта ценных бумаг: **26 октября 2007 года**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **26 октября 2007 года, № 07**

Доля Облигаций серии А10, при размещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Для облигаций серии А11:

Вид размещаемых ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А11**

Тип: **купонные**

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А11)**

Возможность досрочного погашения: **предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента**

Сроки погашения:

- **30 (Тридцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2015 года,**
- **20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2016 года,**
- **20 (Двадцати)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2017 года,**
- **10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2018 года,**
- **10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2019 года,**
- **10 (Десяти)% от номинальной стоимости Облигаций 15.09.2020 года.**

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

Количество размещаемых ценных бумаг: **10 000 000 (Десять миллионов) штук**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей**

Форма размещаемых ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"**

Сокращенное фирменное наименование: **НДЦ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-03431-000100**

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000 г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Облигаций серии А11 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии А11 на руки владельцам Облигаций серии А11 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии А11 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации серии А11, учет и удостоверение передачи Облигаций серии А11, включая случаи обременения Облигаций серии А11 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации серии А11 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии А11.

Право собственности на Облигации серии А11 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии А11 в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций серии А11 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии А11 производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии А11 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии А11. Погашение сертификата Облигаций серии А11 производится после списания всех Облигаций серии А11 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по

поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации серии А11 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии А11 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций серии А11 имеет право на получение:

- 15 сентября 2015 года 30% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- 15 сентября 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- 15 сентября 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- 15 сентября 2018 года 10% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- 15 сентября 2019 года 10% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- 15 сентября 2020 года 10% от номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала

- соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации серии А11 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации серии А11 здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации серии А11 и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации серии А11;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций серии А11 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А11 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А11 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А11 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А11 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А11 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А11 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А11, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 и порядок действий владельцев Облигаций серии А11 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А11 будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А11 права, вытекающие из предоставленного обеспечения,

переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А11 является недействительной.

- 4. Владелец Облигации серии А11 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А11 несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А11 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Способ размещения: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А11 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А11 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А11, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

В дату начала размещения Облигаций серии А11 проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А11.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А11, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А11 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А11. Потенциальный покупатель Облигаций серии А11, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А11 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А11, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А11, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8*

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002 г.*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002 г.*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11») заявки на приобретение Облигаций серии А11 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А11, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А11 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А11, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А11») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А11.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А11 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

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

процентной ставки по первому купону Облигаций серии А11 и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А11 Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А11 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А11 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А11 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А11 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А11, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А11. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А11 превышает количество Облигаций серии А11, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А11. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 заявок на покупку Облигаций серии А11 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А11 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А11 снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А11 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А11 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А11 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А11. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А11, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А11, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А11 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11 путем

подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А11. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А11 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А11, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А11.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А11, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекта ценных бумаг: *26 октября 2007 года*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *26 октября 2007 года, № 07*

Доля Облигаций серии А11, при размещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.

Для облигаций серии А10:

А) Размер дохода по Облигациям серии А10:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Облигациям серии А10 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 43 (Сорока три). Купонным доходом по Облигациям серии А10 является сумма купонных доходов по Облигациям серии А10, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А10. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать	Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать	<p>Размер купонного дохода по каждому купону по Облигациям серии А10 определяется по следующей формуле:</p> $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / (365 * 100\%),$ <p>где, j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 43$; K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации серии А10 (руб.); Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А10 (руб.); C_j - размер процентной ставки j-того купона по Облигациям серии А10, в процентах годовых; $T(j - 1)$ - дата начала j-того купонного периода по Облигациям серии А10, для первого купонного периода – дата начала размещения; $T(j)$ - дата окончания j-того купонного периода по Облигациям серии А10.</p> <p>Размер купонного дохода по Облигациям серии А10 по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам</p>
---	---	--

<p>двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок третьего купонных периодов Облигаций серии А10 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г.,</p>	<p>четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок третьего купонных периодов Облигаций серии А10 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г.,</p>	<p>математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).</p> <p>Процентная ставка по первому купону по Облигациям серии А10 в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций серии А10. Порядок и условия проведения Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему, тридцать четвертому, тридцать пятому, тридцать шестому, тридцать седьмому, тридцать восьмому, тридцать девятому, сороковому, сорок первому, сорок второму и сорок третьему купонам по Облигациям серии А10 равна процентной ставке по первому купону по Облигациям серии А10.</p>
--	---	--

15 августа 2015 г.,	15 августа 2016 г.,	
15 ноября 2015 г.,	15 ноября 2016 г.,	
15 февраля 2016 г.,	15 февраля 2017 г.,	
15 мая 2016 г.,	15 мая 2017 г.,	
15 августа 2016 г.,	15 августа 2017 г.,	
15 ноября 2016 г.,	15 ноября 2017 г.,	
15 февраля 2017 г.,	15 февраля 2018 г.	
15 мая 2017 г.,	15 мая 2018 г.	
15 августа 2017 г.,	15 августа 2018 г.	
15 ноября 2017 г.,	15 ноября 2018 г.	
15 февраля 2018 г.		
15 мая 2018 г.		
15 августа 2018 г.		

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии А10 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии А10:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии А10 осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10"):

- 15 ноября 2014 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций серии А10;
- 15 ноября 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций серии А10;
- 15 ноября 2018 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций серии А10;

Погашение части номинальной стоимости Облигаций серии А10 производится Платёжным агентом по Облигациям серии А10 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии А10 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии А10 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, не позднее чем в 5 (пять) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А10, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 не учитываются номинальным

держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций серии А10 производится в пользу владельцев Облигаций серии А10, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А10 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А10 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10.

Б) количество Облигаций серии А10, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А10, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А10, независимо от того

уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А10, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А10 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А10 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А10, а владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А10, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А10.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии А10. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А10 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 Платежный агент по Облигациям серии А10 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А10, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А10.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, Платежный агент по Облигациям серии А10 уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии А10 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А10 со счетов депо владельцев Облигаций серии А10, на эмиссионный счет Эмитента в раздел,

предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А10 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии А10:

Погашение Облигаций серии А10 производится в пользу владельцев Облигаций серии А10 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии А10 формы погашения Облигаций серии А10 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии А10, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

Купон: По Облигациям серии А10 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 43 (Сорока три). Купонным доходом по Облигациям серии А10 является сумма купонных доходов по Облигациям серии А10, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А10. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого,	Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого,	Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой,	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10 за соответствующий купонный период.
---	--	--	--

<p>тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок третьего купонных периодов Облигаций серии А10 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г., 15 августа 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 февраля 2017 г., 15 мая 2017 г., 15 августа 2017 г., 15 ноября 2017 г.,</p>	<p>тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок третьего купонных периодов Облигаций серии А10 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г., 15 августа 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 февраля 2017 г., 15 мая 2017 г., 15 августа 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 февраля 2018 г., 15 мая 2018 г., 15 августа 2018 г., 15 ноября 2018 г.</p>	<p>тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй и сорок третий купонный период Облигаций серии А10 производится в следующие даты:</p> <p>15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г., 15 августа 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 февраля 2017 г., 15 мая 2017 г., 15 августа 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 февраля 2018 г., 15 мая 2018 г., 15 августа 2018 г., 15 ноября 2018 г.</p> <p>Если дата выплаты</p>	
---	--	--	--

<p>15 февраля 2018 г. 15 мая 2018 г. 15 августа 2018 г.</p>		<p>купонного дохода по Облигациям серии А10 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии А10 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>	
---	--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям серии А10:

Выплата доходов по Облигациям серии А10 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии А10.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии А10 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии А10. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии А10, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А10, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А10, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А10, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям серии А10 производится в пользу владельцев Облигаций серии А10, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А10 после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту по Облигациям серии А10 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления

Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10;
- Б) количество Облигаций серии А10, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А10, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10 (при наличии);
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А10.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А10, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А10 или нет:

- А) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А10, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии А10 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А10 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А10 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не

может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А10, а владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А10 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А10.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям серии А10 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии А10.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент по Облигациям серии А10 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии А10 Платежный агент по Облигациям серии А10 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии А10, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии А10 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А10, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А10.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии А10 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии А10:

Погашение Облигаций серии А10 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии А10:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций серии А10 по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации серии А10 15 ноября 2016 года в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций серии А10 составляет 50% номинальной стоимости Облигаций серии А10, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций серии А10 на 15 ноября 2016 года.

В случае если решение о досрочном погашении 15 ноября 2016 года 50% номинальной стоимости Облигаций серии А10 не будет принято, Облигации серии А10 погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций серии А10 по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации серии А10 15 ноября 2016 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций серии А10). Решение о досрочном погашении Облигаций серии А10 по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А10 публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта

ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10.

Досрочное погашение Облигаций серии А10 допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А10.

Досрочное погашение Облигаций серии А10 осуществляется в отношении всех Облигаций серии А10.

Облигации серии А10, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций серии А10 означает согласие приобретателя Облигаций серии А10 на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций серии А10 Эмитент выплачивает владельцу Облигаций серии А10 или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций серии А10 в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций серии А10: 15 ноября 2016 года.

Досрочное погашение Облигаций серии А10 производится Платёжным агентом по Облигациям серии А10 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии А10 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций серии А10 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10, передают в НДЦ список владельцев Облигаций серии А10, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А10 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций серии А10 производится в пользу владельцев Облигаций серии А10, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А10 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А10 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

Б) количество Облигаций серии А10, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А10, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А10, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А10 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций серии А10, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А10 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А10 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А10, а владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А10, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А10.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии А10. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А10 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций серии А10 Платежный агент по Облигациям серии А10 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А10, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А10.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А10, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10 для целей досрочного погашения, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после

досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций серии А10 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А10 со счетов депо владельцев Облигаций серии А10, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций серии А10 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А10 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А10, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А10, в котором среди прочих сведений указываются:

- *дата досрочного погашения Облигаций серии А10;*
- *стоимость досрочного погашения Облигаций серии А10;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций серии А10.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А10 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций серии А10:

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

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А10 должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А10.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А10 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций серии А10.

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

В случае досрочного погашения Облигаций серии А10 Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А10 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций серии А10:

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

Эмитент направляет сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А10 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты досрочного погашения Облигаций серии А10.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку

ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии А10 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии А10:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии А10 по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии А10) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии А10.

Цена приобретения Облигаций серии А10 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А10.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А10 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии А10 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии А10 (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций серии А10 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций серии А10.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций серии А10 должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций серии А10;*
- б) количество Облигаций серии А10, предлагаемых к продаже;*
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций серии А10 или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;*
- г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций серии А10 или уполномоченного им лица, а именно:*
 - номер счета владельца Облигаций серии А10 или уполномоченного им лица;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций серии А10 или уполномоченного им лица;*
- е) код причины постановки на учет (КПП).*

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций серии А10, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющемся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций серии А10. Также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А10 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии А10.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А10 по отношению к владельцам Облигаций серии А10, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций серии А10 о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии А10 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А10. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций серии А10 поступили в отношении большего количества Облигаций серии А10, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии А10, Эмитент приобретает Облигации серии А10 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии А10.

Эмитент направляет в НДЦ уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций серии А10. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- 1) наименование (ФИО) владельца;*
- 2) количество приобретенных Эмитентом Облигаций серии А10 у данного владельца;*
- 3) наименования депозитария, в котором открыт счет депо данного владельца.*

Порядок приобретения Облигаций серии А10:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента по Облигациям серии А10 сделки с владельцами Облигаций серии А10 или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций серии А10, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций серии А10 денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций серии А10.

Срок приобретения Облигаций серии А10 или порядок его определения:

Приобретение Облигаций серии А10 Эмитентом возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска по Облигациям серии А10.

Приобретение Облигаций серии А10 Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии А10.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций серии А10:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А10 Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций серии А10, в котором среди прочих сведений указываются:

- порядок осуществления приобретения Облигаций серии А10;*
- цена приобретения Облигаций серии А10;*

- *максимальное количество приобретаемых Облигаций серии А10;*
- *сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии А10 (Период предъявления заявлений);*
- *срок приобретения Эмитентом Облигаций серии А10 (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);*
- *место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии А10.*

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А10 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А10:

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

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А10 должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций серии А10.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А10 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А10.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А10 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А10 в форме сообщения о существенном факте «Сведения и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А10) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций серии А10, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А10 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций серии А10, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг.

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

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А10:

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А10 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А10.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Номер лицензии, на основании которой Банк ВТБ (открытое акционерное общество) может осуществлять функции платежного агента:

178-06497-000100

Дата выдачи указанной лицензии: **25 марта 2003 г.**

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

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А10 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А10 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций серии А10 на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А10 по Государственной гарантии на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А10 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, обязательных для предоставления, по проверке обоснованности заявленной суммы требований в соответствии с Перечнем Владельцев Облигаций серии А10, полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации, соблюдения установленных Государственной гарантией сроков их предъявления, по проведению соответствующей информационной работы с Владельцами Облигаций серии А10 путем предоставления последним консультаций.

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Е) Действия владельцев Облигаций серии А10 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А10:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А10 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А10 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии А10 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии***

A10 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии A10 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии A10:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A10 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A10 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии A10 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии A10 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии A10 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии A10:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии A10 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии A10, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A10 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии A10, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A10.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A10 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии A10, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A10 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10.

К требованию владельцев Облигаций серии A10 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии A10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии A10 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии А10, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии А10, принадлежащих Владельцу Облигаций серии А10; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций серии А10, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А10 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А10 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 от имени Владельца Облигаций серии А10.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 владельцы Облигаций серии А10 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А10 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А10, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А10 требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А10, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А10, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А10.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А10 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10, передают в НДС Перечень Владельцев Облигаций серии А10, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А10, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 включает следующие данные о владельцах Облигаций серии А10:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии А10;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии А10;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии А10;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной

стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10;

- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии А10;*
- *налоговый статус владельца Облигаций серии А10.*

В случае если владельцем Облигаций серии А10 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии А10, наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций серии А10 (при его наличии);*
- *ИНН владельца Облигаций серии А10 (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии А10.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии А10 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 и порядок действий владельцев Облигаций серии А10 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии А10, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии А10, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии А10 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии А10, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии А10 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А10 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций серии А10, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А10 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии А10 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А10 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии А10:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии А10: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства РФ от 10 июля 2007 года № 907-р)**

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А10 (далее – «Гарант»):

Полное наименование: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

ОГРН: **1037739085636**

ИНН: **7710168360**

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

Почтовый адрес: **103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2007 год в размере до 16 млрд. руб. (Приложение 52 к Федеральному закону от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии А10, включая проценты: **10 047 240 тыс. рублей**

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.06.2007 г.: **5 858 620 тыс. рублей**

Размер государственной гарантии по облигациям: **6 000 000 тыс. рублей**

3) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А10:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации.**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии А10.

Объем обязательств по гарантии (руб.): **не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей**

номинальной стоимости Облигаций серии А10.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии А10 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 (далее – Обязательства по Облигациям серии А10). По Государственной гарантии по Облигациям серии А10 в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А10 Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций серии А10 суммы частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А10 сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии.

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций серии А10, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А10 и Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 в случае наступления факта полного или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А10.

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А10 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А10.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А10 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А10.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций серии А10 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А10. С переходом прав на Облигации серии А10 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А10. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А10, без передачи прав на Облигации серии А10 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям серии А10 в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям серии А10 соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А10. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А10 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 на сумму

данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А10.

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций серии А10 по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 ограничен суммой в размере не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии по Облигациям серии А10 распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций серии А10 частей номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А10. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций серии А10, в том числе обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций серии А10 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям серии А10 не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии А10 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии А10, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций серии А10.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций серии А10 часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям серии А10 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций серии А10 по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А10 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А10 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций серии А10 в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А10 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций серии А10 предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Государственной гарантии по Облигациям серии А10 условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по Облигациям серии А10 по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии по Облигациям серии А10.

При предъявлении владельцами Облигаций серии А10 Требованиям об Исполнении Обязательств

должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций по Облигациям серии А10, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А10;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций серии А10 и заверено печатью владельца Облигаций серии А10 (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций серии А10, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии А10 по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10 в отношении владельца Облигаций серии А10, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии А10 как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций серии А10 на принадлежащие ему Облигации серии А10 выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций серии А10 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А10;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций серии А10 копия требования, направленного владельцем Облигаций серии А10 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А10;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций серии А10 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А10 (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям серии А10 для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д.37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям серии А10.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А10 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А10 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10;*
- 3) документы, предусмотренные п. 4.4 Государственной гарантии по Облигациям серии А10 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций серии А10 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям серии А10.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций серии А10, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций серии А10 соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А10, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А10.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по Облигациям серии А10 по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций серии А10, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии А10, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций серии А10 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 действует по 13 февраля 2019 года.

Государственная гарантия по Облигациям серии А10 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А10 при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;*
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А10;*
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А10 в полном объеме.*

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии А10.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А10, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии А10 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А10 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А10. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А10 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии А10), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А10, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии А10, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии А10 в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.gosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для облигаций серии А11:

А) Размер дохода по Облигациям серии А11:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

Купон: По Облигациям серии А11 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 50 (Пятидесяти). Купонным доходом по Облигациям серии А11 является сумма купонных доходов по Облигациям серии А11, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

<p>Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А10. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого,</p>	<p>Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого,</p>	<p>Размер купонного дохода по Облигациям серии А11 по каждому купону определяется по следующей формуле: $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$ где, j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 50; K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации серии А11 (руб.); Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А11 (руб.); C_j - размер процентной ставки j-того купона по Облигациям серии А11, в процентах годовых; T(j-1) - дата начала j-того купонного периода по Облигациям серии А11, для первого купонного периода – дата начала размещения; T(j) - дата окончания j-того купонного периода по Облигациям серии А11.</p> <p>Размер купонного дохода по Облигациям серии А11 по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).</p> <p>Процентная ставка по первому купону по Облигациям серии А11 в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций серии А11. Порядок и условия проведения Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.</p>
---	---	---

<p>тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций серии А11 являются соответственно даты:</p> <p>15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г.,</p>	<p>тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций серии А11 являются соответственно даты:</p> <p>15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г.,</p>	<p>Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему, тридцать четвертому, тридцать пятому, тридцать шестому, тридцать седьмому, тридцать восьмому, тридцать девятому, сороковому, сорок первому, сорок второму, сорок третьему, сорок четвертому, сорок пятому, сорок шестому, сорок седьмому, сорок восьмому, сорок девятому и пятидесятому по Облигациям серии А11 равна процентной ставке по первому купону по Облигациям серии А11.</p>
--	--	--

15 сентября 2017 г.,	15 марта 2018 г.,	
15 декабря 2017 г.,	15 июня 2018 г.,	
15 марта 2018 г.,	15 сентября 2018 г.,	
15 июня 2018 г.,	15 декабря 2018 г.,	
15 сентября 2018 г.,	15 марта 2019 г.,	
15 декабря 2018 г.,	15 июня 2019 г.,	
15 марта 2019 г.,	15 сентября 2019 г.,	
15 июня 2019 г.,	15 декабря 2019 г.,	
15 сентября 2019 г.,	15 марта 2020 г.,	
15 декабря 2019 г.,	15 июня 2020 г.,	
15 марта 2020 г.,	15 сентября 2020 г.	
15 июня 2020 г.		

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии А11 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии А11:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии А11 осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11"):

- 15 сентября 2015 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11;
- 15 сентября 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11;
- 15 сентября 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11;
- 15 сентября 2018 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11;
- 15 сентября 2019 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11;
- 15 сентября 2020 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций серии А11 производится Платёжным агентом по Облигациям серии А11 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии А11 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии А11 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А11, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11.

В случае если права владельца на Облигации серии А11 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А11 не учитываются номинальным

держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций серии А11 производится в пользу владельцев Облигаций серии А11, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А11 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А11 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Б) количество Облигаций серии А11, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А11, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А11, независимо от того

уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А11, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А11 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А11 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А11, а владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А11, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А11.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии А11. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А11 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 Платежный агент по Облигациям серии А11 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А11, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А11.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, Платежный агент по Облигациям серии А11 уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии А11 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А11 со счетов депо владельцев Облигаций серии А11, на эмиссионный счет Эмитента в раздел,

предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций серии А11 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии А11:

Погашение Облигаций серии А11 производится в пользу владельцев Облигаций серии А11 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии А11 формы погашения Облигаций серии А11 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии А11, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

Купон: По Облигациям серии А11 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 50 (Пятидесяти). Купонным доходом по Облигациям серии А11 является сумма купонных доходов по Облигациям серии А11, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А11. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого,	Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого,	Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой,	Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	--	--	--

<p>тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций серии А11 являются соответственно даты:</p> <p>15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г.,</p>	<p>тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций серии А11 являются соответственно даты:</p> <p>15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г.,</p>	<p>тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый, сорок шестой, сорок седьмой, сорок восьмой, сорок девятый и пятидесятый купонный период Облигаций серии А11 производится в следующие даты:</p> <p>15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г., 15 марта 2018 г.,</p>	
---	---	--	--

<p>15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 июня 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 декабря 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 июня 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 декабря 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 июня 2020 г.</p>	<p>15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 июня 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 декабря 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 июня 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 декабря 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 июня 2020 г., 15 сентября 2020 г.</p>	<p>15 июня 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 декабря 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 июня 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 декабря 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 июня 2020 г., 15 сентября 2020 г.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии А11 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p>	
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям серии А11:</p> <p>Выплата доходов по Облигациям серии А11 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии А11.</p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии А11 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода»).</p> <p>Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии А11. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии А11, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А11, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации серии А11 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии А11, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А11, подразумевается номинальный держатель.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации серии А11 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии А11, то</p>			

под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А11, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям серии А11 производится в пользу владельцев Облигаций серии А11, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А11 после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту по Облигациям серии А11 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11;
- Б) количество Облигаций серии А11, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А11, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11 (при наличии);
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А11.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А11, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А11 или нет:

- А) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А11, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии А11 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А11 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А11 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А11, а владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А11 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А11.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям серии А11 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии А11.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А11 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11 Платежный агент по Облигациям серии А11 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии А11, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии А11 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А11, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А11.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии А11 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии А11:

Погашение Облигаций серии А11 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии А11:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций серии А11 по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации серии А11 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций серии А11 составляет:

50% номинальной стоимости Облигаций серии А11, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций серии А11 на 15 сентября 2017 года; или

30% номинальной стоимости Облигаций серии А11, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций серии А11 на 15 сентября 2018 года.

В случае если решение о досрочном погашении 15 сентября 2017 года 50% номинальной стоимости Облигаций серии А11 не будет принято, Облигации серии А11 погашаются в

соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

В случае если решение о досрочном погашении 15 сентября 2018 года 30% номинальной стоимости Облигаций серии А11 не будет принято, Облигации серии А11 погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций серии А11 по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации серии А11 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций серии А11). Решение о досрочном погашении Облигаций серии А11 по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А11 публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11.

Досрочное погашение Облигаций серии А11 допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А11.

Досрочное погашение Облигаций серии А11 осуществляется в отношении всех Облигаций серии А11.

Облигации серии А11, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций серии А11 означает согласие приобретателя Облигаций серии А11 на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций серии А11 Эмитент выплачивает владельцу Облигаций серии А11 или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций серии А11 в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года.

Досрочное погашение Облигаций серии А11 производится Платёжным агентом по Облигациям серии А11 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии А11 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций серии А11 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11. Депозитарий, не

уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11, передают в НДЦ список владельцев Облигаций серии А11, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации серии А11 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А11 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций серии А11 производится в пользу владельцев Облигаций серии А11, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А11 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А11 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11;

Б) количество Облигаций серии А11, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А11, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А11, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А11 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций серии А11, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А11 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А11 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А11, а владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А11, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А11.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента по Облигациям серии

А11. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платёжный агент по Облигациям серии А11 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций серии А11 Платёжный агент по Облигациям серии А11 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А11, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А11.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций серии А11, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11 для целей досрочного погашения, Платёжный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций серии А11 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А11 со счетов депо владельцев Облигаций серии А11, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций серии А11 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А11 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А11, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А11, в котором среди прочих сведений указываются:

- *дата досрочного погашения Облигаций серии А11;*
- *стоимость досрочного погашения Облигаций серии А11;*
- *порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций серии А11.*

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А11 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций серии А11:

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

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А11 должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций серии А11.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций серии А11 в федеральный орган исполнительной власти по

рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций серии А11.

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

В случае досрочного погашения Облигаций серии А11 Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А11 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций серии А11:

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

Эмитент направляет сообщение о досрочном погашении Облигаций серии А11 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты досрочного погашения Облигаций серии А11.

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

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии А11 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии А11:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии А11 по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии А11) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии А11.

Цена приобретения Облигаций серии А11 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А11.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А11 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии А11 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии А11 (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций серии А11 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций серии А11.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций серии А11 должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций серии А11;
- б) количество Облигаций серии А11, предлагаемых к продаже;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций серии А11 или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;

г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций серии А11 или уполномоченного им лица, а именно:

- номер счета владельца Облигаций серии А11 или уполномоченного им лица;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций серии А11 или уполномоченного им лица;*
- е) код причины постановки на учет (КПП).*

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций серии А11, открытого в НДС или другом депозитарии, являющемся депонентом НДС, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций серии А11. Также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А11 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии А11.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А11 по отношению к владельцам Облигаций серии А11, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Заявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций серии А11 о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии А11 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А11. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций серии А11 поступили в отношении большего количества Облигаций серии А11, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии А11, Эмитент приобретает Облигации серии А11 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии А11.

Эмитент направляет в НДС уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций серии А11. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- 4) наименование (ФИО) владельца;*
- 5) количество приобретенных Эмитентом Облигаций серии А11 у данного владельца;*
- 6) наименования депозитария, в котором открыт счет депо данного владельца.*

Порядок приобретения Облигаций серии А11:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента по Облигациям серии А11 сделки с владельцами Облигаций серии А11 или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и

Перспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций серии А11, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций серии А11 денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций серии А11.

Срок приобретения Облигаций серии А11 или порядок его определения:

Приобретение Облигаций серии А11 Эмитентом возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска по Облигациям серии А11.

Приобретение Облигаций серии А11 Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии А11.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Облигаций серии А11:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А11 Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций серии А11, в котором среди прочих сведений указываются:

- *порядок осуществления приобретения Облигаций серии А11;*
- *цена приобретения Облигаций серии А11;*
- *максимальное количество приобретаемых Облигаций серии А11;*
- *сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии А11 (Период предъявления заявлений);*
- *срок приобретения Эмитентом Облигаций серии А11 (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);*
- *место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии А11.*

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А11 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А11:

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

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А11 должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций серии А11.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А11 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А11.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А11 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А11 в форме сообщения о существенном факте «Сведения и сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А11) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций серии

А11, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А11 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций серии А11, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг.

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

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А11:

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А11 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А11.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

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

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Номер лицензии, на основании которой Банк ВТБ (открытое акционерное общество) может осуществлять функции платежного агента:

178-06497-000100

Дата выдачи указанной лицензии: **25 марта 2003 г.**

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

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А11 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А11 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций серии А11 на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А11 по Государственной гарантии на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А11 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, обязательных для предоставления, по проверке обоснованности заявленной суммы требований в соответствии с Перечнем Владельцев Облигаций серии А11, полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации, соблюдения установленных Государственной гарантией сроков их предъявления, по проведению соответствующей информационной работы с Владельцами Облигаций серии А11 путем предоставления последним консультаций.

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется

Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Е) Действия владельцев Облигаций серии А11 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А11:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А11 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А11 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии А11 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии А11 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А11:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А11 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А11 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии А11 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А11 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии А11 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии А11:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии А11 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А11 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А11, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А11 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии А11, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А11.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А11 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11.

К требованию владельцев Облигаций серии А11 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии А11, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии А11, принадлежащих Владельцу Облигаций серии А11; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций серии А11, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А11 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А11 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 от имени Владельца Облигаций серии А11.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 владельцы Облигаций серии А11 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А11 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А11, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А11 требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А11, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А11, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А11.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А11 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций серии А11, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А11, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 включает следующие данные о владельцах Облигаций серии А11:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии А11;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций серии А11;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии А11;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии А11;*
- *налоговый статус владельца Облигаций серии А11.*

В случае если владельцем Облигаций серии А11 является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии А11, наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций серии А11 (при его наличии);*
- *ИНН владельца Облигаций серии А11 (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии А11.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии А11 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 и порядок действий владельцев Облигаций серии А11 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии А11, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии А11, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии А11 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии А11, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии А11 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А11 - юридические

лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций серии А11, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А11 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии А11 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении части номинальной стоимости Облигаций серии А11 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии А11:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии А11: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства РФ от 10 июля 2007 года № 907-р)*

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А11 (далее – «Гарант»):

Полное наименование: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

ОГРН: *1037739085636*

ИНН: *7710168360*

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

Почтовый адрес: *103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2007 год в размере до 16 млрд. руб. (Приложение 52 к Федеральному закону от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ «О федеральном бюджете на 2007 год»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *Правительство Российской Федерации*

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии А11, включая проценты: *17 653 200 тыс. рублей*

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.06.2007 г.: *5 858 620 тыс. рублей*

Размер государственной гарантии по облигациям: *10 000 000 тыс. рублей*

Приобретение Облигаций серии А11 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Эмитента по Облигациям серии А11 превышает сумму государственной гарантии, предоставленной по Облигациям серии А11, и стоимости чистых активов Эмитента по состоянию на 30.06.2007 года.

З) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А11:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации.**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:
10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии А11.

Объем обязательств по гарантии (руб.): **не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11.**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии А11 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 (далее – Обязательства по Облигациям серии А11). По Государственной гарантии по Облигациям серии А11 в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А11 Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций серии А11 суммы частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А11 сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии.

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций серии А11, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А11 и Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 в случае наступления факта полного или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А11.

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А11 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А11.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А11 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А11.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций серии А11 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А11. С переходом прав на Облигации серии А11 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А11. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А11, без передачи прав на Облигации серии А11 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям серии А11 в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям серии А11 соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А11. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А11 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А11.

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций серии А11 по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 ограничен суммой в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии по Облигациям серии А11 распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций серии А11 частей номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций серии А11. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций серии А11, в том числе обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций серии А11 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям серии А11 не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии А11 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии А11, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций серии А11.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций серии А11 часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям серии А11 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций серии А11 по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А11 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций серии А11 при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций серии А11 в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А11 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций серии А11 предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Государственной гарантии по Облигациям серии А11 условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по Облигациям серии А11 по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии по Облигациям серии А11.

При предъявлении владельцами Облигаций серии А11 Требованиями об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций по Облигациям серии А11, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А11;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций серии А11 и заверено печатью владельца Облигаций серии А11 (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций серии А11, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии А11 по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11 в отношении владельца Облигаций серии А11, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии А11 как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций серии А11 на принадлежащие ему Облигации серии А11 выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций серии А11 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А11;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций серии А11 копия требования, направленного владельцем Облигаций серии А11 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А11;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций серии А11 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А11 (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям серии А11 для Гаранта по почтовому адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д.37 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям серии А11.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А11 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А11 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11;*
- 3) документы, предусмотренные п. 4.4 Государственной гарантии по Облигациям серии А11 и Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций серии А11 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям серии А11.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций серии А11, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций серии А11 соответствующей части номинальной стоимости Облигаций серии А11, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А11.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по Облигациям серии А11 по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций серии А11, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии А11, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций серии А11 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 действует по 14 декабря 2020 года.

Государственная гарантия по Облигациям серии А11 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- *по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А11 при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;*
- *после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А11;*
- *после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А11 в полном объеме.*

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии А11.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А11, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии А11 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А11 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А11. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А11 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии А11), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А11, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии А11, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии А11 в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящих выпусков.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящих выпусков.

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

Для Облигаций серии А10:

Облигации серии А10 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А10 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А10).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А10, покупатель при приобретении Облигаций серии А10 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А10 рассчитывается по следующей формуле:

*НКД = $Not * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:*

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А10 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А10.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

При размещении Облигаций серии А10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Облигаций серии А11:

Облигации серии А11 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А11 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А11).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А11, покупатель при приобретении Облигаций серии А11 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А11 рассчитывается по следующей формуле:

*НКД = $Not * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:*

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации серии А11 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А11.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

При размещении Облигаций серии А10 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Преимущественного права приобретения Облигаций серий А10 и А11 не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

Единственным акционером Эмитента является Российская Федерация, представителем которой является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» контрольный пакет акций сохраняется за государством.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *отсутствуют*

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций серий А10 и А11 Эмитента не предусмотрено.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты, государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: *отсутствуют*

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

В обращении находятся девять выпусков документарных процентных (купонных) облигаций на предъявителя серий А1-А9.

Облигации серии А1:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А1*

Тип: *процентные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Срок погашения: *01.12.2008 г.*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **27.05.2003 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФКЦБ России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
2 квартал 2003 г.	106,66	109,20	107,5000
3 квартал 2003 г.	98,00	107,00	99,0150
4 квартал 2003 г.	97,50	102,90	102,4640
1 квартал 2004 г.	105,00	110,30	110,1600
2 квартал 2004 г.	107,00	110,15	108,2433
3 квартал 2004 г.	100,00	105,20	105,1308
4 квартал 2004 г.	105,25	107,30	106,9744
1 квартал 2005 г.	107,00	108,25	108,0547
2 квартал 2005 г.	107,30	109,00	108,4042
3 квартал 2005 г.	108,85	111,00	109,7970
4 квартал 2005 г.	110,00	111,75	110,1250
1 квартал 2006 г.	100,70	110,75	109,7285
2 квартал 2006 г.	108,20	108,20	108,2000
3 квартал 2006 г.	107,60	108,20	107,6000
4 квартал 2006 г.	107,90	108,01	108,0045
1 квартал 2007 г.	106,65	106,70	106,6500
2 квартал 2007 г.	105,60	106,80	106,5000
3 квартал 2007 г.	103,25	106,50	104,9462

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А2:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А2**

Тип: **процентные (купонные)**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2010 г.**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2003 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФКЦБ России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
2 квартал 2004 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2004 г.	98,10	105,60	105,3270
4 квартал 2004 г.	101,00	108,00	106,4810
1 квартал 2005 г.	106,25	119,40	109,3000
2 квартал 2005 г.	102,50	111,00	109,1550
3 квартал 2005 г.	102,75	116,00	114,3650
4 квартал 2005 г.	110,00	116,00	112,5160
1 квартал 2006 г.	112,70	115,00	113,4500
2 квартал 2006 г.	110,00	112,50	111,0000
3 квартал 2006 г.	109,90	114,00	111,5780
4 квартал 2006 г.	110,30	111,17	110,9090
1 квартал 2007 г.	109,50	110,52	109,9660
2 квартал 2007 г.	109,75	110,50	110,1910
3 квартал 2007 г.	106,50	109,99	107,2000

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии АЗ:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **АЗ**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2008 г.;**

30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2009 г.;

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2010 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11. 2004 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.12.2004 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
4 квартал 2004 г.	100,00	101,00	100,0200
1 квартал 2005 г.	102,60	105,50	105,1000
2 квартал 2005 г.	102,65	105,20	105,0000
3 квартал 2005 г.	104,75	108,50	107,8460
4 квартал 2005 г.	107,46	109,35	107,9960
1 квартал 2006 г.	106,60	108,35	107,2310
2 квартал 2006 г.	105,75	106,95	105,8600
3 квартал 2006 г.	105,23	106,50	106,0950
4 квартал 2006 г.	105,25	106,33	105,7210
1 квартал 2007 г.	104,90	105,35	104,9950
2 квартал 2007 г.	104,80	105,50	105,3080
3 квартал 2007 г.	102,50	105,75	103,6400

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А4:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А4**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2012 г.**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04. 2005 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **09.06.2005 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
------------------	---	---	--

	рынке ценных бумаг (% от номинала)	рынке ценных бумаг (% от номинала)	
1 квартал 2005 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
2 квартал 2005 г.	101,25	102,00	102,0000
3 квартал 2005 г.	102,55	106,05	106,0400
4 квартал 2005 г.	107,25	108,45	108,0150
1 квартал 2006 г.	106,55	109,45	106,5500
2 квартал 2006 г.	105,75	106,50	106,5000
3 квартал 2006 г.	106,50	106,50	106,5000
4 квартал 2006 г.	106,30	106,30	106,3000
1 квартал 2007 г.	105,00	105,90	105,4000
2 квартал 2007 г.	105,40	106,90	106,6570
3 квартал 2007 г.	103,45	108,00	103,6560

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А5:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А5**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2011 г.;**

60% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2012 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11. 2005 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **12.01.2006 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
4 квартал 2005 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2006 г.	100,00	101,45	100,5000
2 квартал 2006 г.	99,01	100,15	99,7350
3 квартал 2006 г.	98,05	100,25	99,6580
4 квартал 2006 г.	98,65	99,70	99,3600
1 квартал 2007 г.	99,01	100,20	99,9490
2 квартал 2007 г.	99,95	101,75	101,1420
3 квартал 2007 г.	98,02	102,50	98,5420

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»*
 Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Облигации серии А6:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А6*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Сроки погашения: *20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2011 г.;*

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2013 г.;

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2014 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-06-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12.01.2006 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
4 квартал 2005 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2006 г.	100,00	101,55	100,0480
2 квартал 2006 г.	98,75	100,10	99,6750
3 квартал 2006 г.	98,75	100,25	99,6010
4 квартал 2006 г.	99,15	99,50	99,1130
1 квартал 2007 г.	99,25	100,25	100,0000
2 квартал 2007 г.	100,25	101,75	101,5890
3 квартал 2007 г.	97,80	103,05	98,3800

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»*
 Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Облигации серии А7:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А7*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Сроки погашения: *50% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2013 г.;*

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2015 г.;

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2016 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-07-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **19.10.2006 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
3 квартал 2006 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
4 квартал 2006 г.	99,20	100,50	99,8960
1 квартал 2007 г.	99,00	101,40	101,3110
2 квартал 2007 г.	92,00	104,95	103,6200
3 квартал 2007 г.	95,35	104,68	100,0060

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А8:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А8**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2012 г.;**

30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.03.2014 г.;

15% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2017 г.;

15% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2018 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **19.10.2006 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹
3 квартал 2006 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
4 квартал 2006 г.	99,00	100,00	99,6460
1 квартал 2007 г.	99,46	101,30	100,9550
2 квартал 2007 г.	100,62	103,05	103,0020

3 квартал 2007 г.	99,00	104,95	100,1000
-------------------	-------	--------	----------

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А9:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А9**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2013 г.;**

20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2015 г.;

20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2016 г.;

20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2017 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **21.02.2007 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала)	Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала)¹
4 квартал 2006 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
1 квартал 2007 г.	100,00	103,50	100,0910
2 квартал 2007 г.	100,01	103,50	102,3400
3 квартал 2007 г.	95,15	105,00	99,0120

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 г. № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серии А10:

Посредником при размещении (Андеррайтером) по Облигациям серии А10 является:

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

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

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

ИНН: **7744001497**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-04229-100000**

Дата выдачи лицензии: **27 декабря 2000 г.**

Срок действия лицензии: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10, в частности, являются:

- *изучение потенциального спроса на Облигации серии А10;*
- *осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций серии А10, заключение сделок по размещению Облигаций серии А10 путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспектом ценных бумаг;*
- *отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А10 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А10 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А10, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А10 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А10.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А10 не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии А10 на его счет, переводят такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А10, Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А10 выплачивается вознаграждение в размере 100 000 рублей (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных

бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А10 по приобретению размещенных в срок Облигаций серии А10 не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А10 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по Облигациям серии А10 не установлена. Андеррайтер по Облигациям серии А10 предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

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

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

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

Для Облигаций серии А11:

Посредником при размещении (Андеррайтером) по Облигациям серии А11 является:

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

Сокращенное фирменное наименование: ГПБ (ОАО)

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

ИНН: 7744001497

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 177-04229-100000

Дата выдачи лицензии: 27 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации серии А11;
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее -

- "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг;*
- *по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций серии А11, заключение сделок по размещению Облигаций серии А11 путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспектом ценных бумаг;*
 - *отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
 - *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А11 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А11 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А11, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А11 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А11.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А11 не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии А11 на его счет, переводят такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А11, Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А11 выплачивается вознаграждение в размере 100 000 рублей (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А11 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии А11 не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А11 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по Облигациям серии А11 не установлена. Андеррайтер по Облигациям серии А11 предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг

эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

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

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий А10 и А11:

Облигации серий А10 и А11 размещаются среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серии А10:

Размещение Облигаций серии А10 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А10 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А10, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А10 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

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

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Размещаемые Облигации серии А10 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии А10 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии А10 – до 15.11.2018 года.

Иных сведений нет.

Для Облигаций серии А11:

Размещение Облигаций серии А11 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А11 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А11, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А11 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

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

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

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13***

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

Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007 г.***

Срок действия лицензии: ***бессрочная лицензия***

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

Размещаемые Облигации серии А11 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг. Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии А11 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии А11 – до 15.09.2020 года.

Иных сведений нет.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий А10 и А11:

В результате размещения Облигаций серий А10 и А11 доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.

Для Облигаций серии А10:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии А10:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии А10 и включающих в себя расходы по вознаграждениям организаторам выпуска, депозитария и биржи, составит до 0,35% от номинальной стоимости Облигаций серии А10, т.е. до 20,5 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии А10:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А10 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии А10 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии А10 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии А10 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,002% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии А10, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 14 500 000 руб., что составляет до 0,25% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии А10 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии А10 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 1 750 000 руб., что составляет до 0,03% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии А10, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии А10:

до 50 000 руб., что составляет до 0,001% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии А10, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии А10, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 500 000 руб., что составляет до 0,01% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДС по хранению Сертификата по Облигациям серии А10 и учету прав на Облигации серии А10:

до 3 400 000 руб., что составляет до 0,06% от номинальной стоимости Облигаций серии А10

Для Облигаций серии А11:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии А11:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии А11 и включающих в себя расходы по вознаграждениям организаторам выпуска, депозитария и биржи, составит до 0,35% от номинальной стоимости размещаемых ценных бумаг, т.е. до 35,0 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии А11:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А11 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии А11 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии А11 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии А11 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,001% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии А11, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 25 000 000 руб., что составляет до 0,25% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии А11 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии А11 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 2 600 000 руб., что составляет до 0,03% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии А11, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии А11:

до 50 000 руб., что составляет до 0,001% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии А11, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии А11, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 500 000 руб., что составляет до 0,01% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДС по хранению Сертификата по Облигациям серии А11 и учету прав на Облигации серии А11:

до 5 500 000 руб., что составляет до 0,06% от номинальной стоимости Облигаций серии А11

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для Облигаций серий А10 и А11:

В целях настоящего подпункта Облигации серии А10 и Облигации серии А11 совместно именуются «Облигации».

В случае признания выпусков Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпусков несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (утверждено постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг об аннулировании государственной регистрации

Облигаций Эмитент обязан создать Комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- *осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,*
- *организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,*
- *определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,*
- *составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.*

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – Уведомление).

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- *Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;*
- *Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- *Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;*
- *Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*
- *Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- *Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- *Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- *Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- *Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- *Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;*
- *Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- *Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- *Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- *Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);*
- *Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам».

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Полное фирменное наименование кредитной организации (платежный агент), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

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

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

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: ***отсутствует***

Х. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Размер уставного капитала Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

9 090 000 000 рублей (изменения по факту увеличения уставного капитала Эмитента в Устав зарегистрированы 24.08.2007 года)

Разбивка уставного капитала Эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале Эмитента;

Обыкновенные акции:

общая номинальная стоимость: **9 090 000 000 рублей**

доля в уставном капитале: **100 %**

Привилегированные акции:

общая номинальная стоимость: **0 рублей**

доля в уставном капитале: **0 %**

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет (2002-2006 гг.):

Период (год)	Размер и структура уставного капитала Эмитента на дату начала указанного периода		Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала Эмитента	Дата составления и номер протокола собрания органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала Эмитента	Размер уставного капитала Эмитента после каждого изменения
	Размер	Структура			
2002	80 000 000 рублей	16 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 20.06.01 г. ¹ Протокол № 2 от 28.06.02 г.	160 000 000 рублей 112 000 000 рублей
2003	112 000 000 рублей	16 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Протокол № 4 от 09.12.02 г. ² Протокол № 6 от 18.12.02 г. ²	40 000 000 рублей 690 000 000 рублей
2004	Размер уставного капитала не изменялся				
2005	Размер уставного капитала не изменялся ³				

2006	690 000 000 рублей	276 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005 г. № 2639-р	1 390 000 000 рублей
	1 390 000 000 рублей	556 000 имен. обыкн. акций	Общее собрание акционеров	Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 26.04.2006 г. № 993-р	5 090 000 000 рублей

¹ Изменения в уставные документы по увеличению уставного капитала до 160 млн. руб. были зарегистрированы в 1-м квартале 2002 года.

² Изменения в уставные документы по уменьшению уставного капитала до 40 млн. руб. зарегистрированы 31.01.03., а изменения в уставные документы по увеличению уставного капитала до 690 млн. руб. зарегистрированы 20 февраля 2003 г.

³ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005 г. № 2639-р) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 280 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 700 млн. руб. по цене размещения 2 500 рублей за каждую акцию. Денежные средства в оплату уставного капитала были перечислены Эмитенту в декабре 2005 года. Изменения по факту увеличения уставного капитала в 4-м квартале 2005 года не были зарегистрированы. Регистрация изменений в Устав Эмитента осуществлена 27 февраля 2006 года.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.

За период 2002-2006 гг. в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Эмитента из чистой прибыли были сформированы следующие фонды:

Резервный фонд:

	2002	2003	2004	2005	2006
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК	75	75	75	75	25
Размер фонда, тыс. руб.	-	-	8 482	9 840	20 826
Размер фонда, % от УК	-	-	1,23	1,43	0,41
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	- ¹	- ¹	8 482 ²	1 358 ³	10 986 ⁴
Размер использованных средств, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Направление использования средств фонда ⁵	-	-	-	-	-

¹ В связи с убытками по итогам 2002-2003 гг. отчисления в Резервный фонд не производились.

² В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Резервный фонд в размере 8 482 тыс. руб.

³ В 2005 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 г. № 2168-р) из прибыли за 2004 год в Резервный фонд направлены средства в размере 1 358 тыс. руб.

⁴ В 2006 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 г. № 3029-р) из прибыли за 2005 год в Резервный фонд направлены средства в размере 10 986 тыс. руб.

⁵ В соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества средства Резервного фонда могут быть использованы только для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа

акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Фонд развития предприятия:

	2002	2003	2004	2005	2006
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ¹	-	-	-	-	-
Размер фонда, тыс. руб.	-	-	27 826	31 673	80 451
Размер фонда, % от УК	-	-	4,03	4,59	1,6
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	-	-	27 826 ²	3 847 ³	49 890 ⁴
Размер использованных средств, тыс. руб.	-	-	-	-	1 112
Направление использования средств фонда	-	-	-	-	По усмотрению органов управления Эмитента

¹ Размер фонда учредительными документами не установлен.

² В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Фонд развития предприятия в размере 27 826 тыс. руб.

³ В 2005 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 г. № 2168-р) из прибыли за 2004 год в Фонд развития предприятия направлены средства в размере 3 847 тыс. руб.

⁴ В 2006 году размер фонда развития предприятия составлял 80 451 тыс. рублей, из них 49 890 тыс. руб. составлял резерв убытков в результате дефолта залладных. Резерв убытков в результате дефолта залладных сформирован в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 17 июля 2006 года № 3029-р)

Фонд накопления и фонд социальной сферы Эмитентом не сформированы.

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

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Агентства, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).

Акционеры должны своевременно сообщать Эмитенту об изменении своего места жительства (места нахождения).

Дата информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров определяется по дате почтового отправления или дате личного вручения сообщения о созыве собрания.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента, осуществляется Наблюдательным советом Эмитента, которое должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также указана форма его проведения.

Требование инициаторов созыва внеочередного Общего собрания акционеров отправляется заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдается в канцелярию Эмитента под расписку.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва.

Если требование о созыве собрания исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать его имя (наименование), с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, такое предложение должно содержать:

- формулировку каждого предлагаемого вопроса;
- имя кандидата;
- количество и категория (тип) принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером Эмитента);
- имена акционеров, выдвигающих кандидата;
- количество и категория (тип) принадлежащих им акций;
- наименование органа, в который выдвигается кандидат.

В течение 5 дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания акционеров Наблюдательный совет должен принять решение о созыве либо об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Решение об отказе от созыва может быть принято, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного собрания, не является владельцем не менее чем 10% голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного собрания, не отнесен к его компетенции;
- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Годовое собрание акционеров Эмитента проводится с 01 марта по 30 июня года, следующего за отчетным годом. Дата устанавливается Наблюдательным советом Эмитента.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров вносятся заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдаются в канцелярию Эмитента под расписку.

Предложения должны содержать:

1. мотивы внесения вопросов в повестку дня;
2. формулировка каждого предлагаемого вопроса;
3. имя акционера (акционеров), вносящего вопрос;
4. количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.

Дата внесения предложения в повестку дня Общего собрания определяется по дате поступления предложения Эмитенту или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылается, кроме случая проведения собрания в заочной форме. Акционер вправе ознакомиться с ней по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания.

Акционер вправе получить по указанным адресам копии всех материалов собрания или потребовать их направления по почте при условии оплаты им почтовых услуг.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров эмитента, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчёта об итогах голосования до сведения лиц, включённых в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

- 10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

Существенных сделок (включая группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, в течение 2002 года Эмитентом совершено не было.

В 2003 году Эмитентом была совершена следующая существенная сделка:

Дата совершения сделки: 24 апреля 2003 г.

Предмет и иные существенные условия сделки: размещение облигаций Эмитента серии А1 в количестве 1 070 штук номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая на общую сумму 1 070 млн. рублей со сроком погашения 1 декабря 2008 года посредством открытой подписки

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А1 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-01-00739-А

Дата государственной регистрации: 04 апреля 2003 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФКЦБ России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: 1 070 000 000 рублей 00 копеек, 145,7% от стоимости активов по состоянию на 31.03.2003 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: 24 апреля 2003 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: обязательства сделке исполнены в полном объеме

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Эмитента: сделка по размещению облигаций серии А1 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 16 декабря 2002 г. (протокол № 5 от 17.12.2002 г.)

Иные сведения о совершенной сделке: таких сведений нет

В 2004 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: 25 мая 2004 г.

Предмет и иные существенные условия сделки: размещение облигаций Эмитента серии А2 в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 1 500 млн. рублей со сроком погашения 1 февраля 2010 года посредством открытой подписки

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А2 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-02-00739-А

Дата государственной регистрации: 13 апреля 2004 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФКЦБ России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: 1 500 000 000 рублей 00 копеек, 77,5% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2004 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: 25 мая 2004 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А2 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 29 декабря 2003 г. (распоряжение Министерства имущественных отношений РФ № 7273-р от 29.12.2003 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **15 октября 2004 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и «Газпромбанк» (ОАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу закладных**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

не требуется

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 000 000 000 руб. (лимит кредитования). Всего Эмитентом было выбрано 711 600 000 руб., 28,7% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2004 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2004 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по выплате процентов и погашению основной суммы долга исполнены Эмитентом в полном объеме, без просрочек**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **кредит был предоставлен под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым на дату заключения договора о залоге закладных (15 октября 2005 г.) составил 1 300 000 тыс. руб. (или 37,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 30.09.2004 г.). Сделки по получению кредита и по передаче в залог закладных являлись для Эмитента крупными. Решение об одобрении данных сделок принято Наблюдательным советом Эмитента 05 марта 2005 г. (протокол № 02 от 09.03.2005 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **02 декабря 2004 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А3 в количестве 2 250 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2 250 млн. рублей со сроками погашения 30% номинальной стоимости облигаций 15 апреля 2008 года, 30% номинальной стоимости облигаций 15 апреля 2009 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2010 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А3 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-03-00739-А

Дата государственной регистрации: 09 ноября 2004 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 250 000 000 рублей 00 копеек, 64,7% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2004 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **02 декабря 2004 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А3 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 12 октября 2004 г. (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 525-р от 12.10.2004 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

В 2005 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: **12 мая 2005 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А4 в количестве 900 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 900 млн. рублей со сроком погашения 1 февраля 2012 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А4 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-04-00739-А

Дата государственной регистрации: 14 апреля 2005 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **900 000 000 рублей 00 копеек, 15,5% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **12 мая 2005 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А4 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 27 декабря 2004 г. (протокол № 10 от 29.12.2004 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **26 мая 2005 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и «Газпромбанк» (ОАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу закладных**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 400 000 000 руб. (лимит кредитования). По состоянию на 30.06.2005 г. Эмитентом выбрано средств на общую сумму 954 100 000. руб., 24,2% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25 октября 2005 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **кредит был предоставлен под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым составил на дату заключения договора о залоге закладных (26 мая 2005 г.) 1 820 004 тыс. руб. (или 31,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 31.03.2005 г.). Сделка по передаче в залог закладных являлась для Эмитента крупной. Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол № 05 от 29.09.2005 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **05 октября 2005 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами ОАО «Компания по управлению инвестициями «Ямал» Д.У. ИЗПИФ «Первый ипотечный»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **999 493 813 руб. 52 коп. (в соответствии с договором), 10,3% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **11 октября 2005 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в соответствии с подписанным актом приема-передачи в объеме 998 945 743 руб. 44 коп.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не является крупной, поэтому не требует одобрения совершения сделки органом управления эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **06 декабря 2005 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А5 в количестве 2 200 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2 200 млн. рублей со сроками погашения 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2011 года, 60% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2012 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А5 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-05-00739-А

Дата государственной регистрации: 15 ноября 2005 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 200 000 000 рублей 00 копеек, 22,7% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А5 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол № 05 от 29.09.2005 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **06 декабря 2005 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А6 в количестве 2 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2 500 млн. рублей со сроками погашения 20% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2011 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2013 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2014 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А6 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-06-00739-А

Дата государственной регистрации: 15 ноября 2005 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 500 000 000 рублей 00 копеек, 25,8% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А6 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол № 05 от 29.09.2005 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

В 2006 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: **27 марта 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **предоставление «Газпромбанк» (ОАО) кредита в форме кредитной линии ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» под залог закладных, принадлежащих ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 800 000 000 рублей (лимит кредитования). По состоянию на 31.03.2006 г. Эмитентом выбрано средств на общую сумму 84 000 000 руб., 14,81% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **15 января 2007 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **05 мая 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами ОАО «Компания по управлению инвестициями «Ямал» Д.У. ИЗПИФ «Второй ипотечный»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 640 296 227 рублей 73 копейки (в соответствии с договором), 21,35% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **11 мая 2006 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **04 октября 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А7 в количестве 4 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 4 млрд. рублей со сроком погашения 50% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2013 г., 25% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2015 г., 25% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2016 г. посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А7 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-07-00739-А

Дата государственной регистрации: 24 августа 2006 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **4 000 000 000 рублей 00 копеек, 18,45% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **04 октября 2006 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А7 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 18 мая 2006 г. (протокол № 06 от 19.05.2006 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **04 октября 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А8 в количестве 5 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 5 млрд. рублей со сроком погашения 40% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2012 г., 30% номинальной стоимости облигаций 15 марта 2014 г., 15% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2017 г., 15% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2018 г. посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А8 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-08-00739-А

Дата государственной регистрации: 24 августа 2006 г.

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **5 000 000 000 рублей 00 копеек, 23,06% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **04 октября 2006 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А8 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 18 мая 2006 г. (протокол № 06 от 19.05.2006 г.)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **29 ноября 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами в собственность ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **3 533 086 510 рублей 76 копеек, 16,3% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **24 мая 2007 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или

эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **08 декабря 2006 г.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств от BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 500 000 000 рублей 00 копеек, 11,5% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **обязательства Эмитента по сделке должны быть исполнены в дату погашения кредита - 12 декабря 2007 года. Дата погашения кредита может быть перенесена на более поздний срок.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства Эмитента по сделке должны быть исполнены в дату погашения кредита - 12 декабря 2007 года. Дата погашения кредита может быть перенесена на более поздний срок.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

Кредитные рейтинги за 5 последних завершенных финансовых лет Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные): **обыкновенные акции**

Номинальная стоимость каждой акции: **2 500 рублей**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций которые не являются погашенными или аннулированными): **2 036 000 штук**

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): **0**

Количество объявленных акций: **0**

Количество акций находящихся на балансе Эмитента: **0**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента : 0

Государственный регистрационный номер : 1-02-00739-А

Дата государственной регистрации : 15.12.2005 г.

Количество акций выпуска: 2 036 000 штук

Федеральной службой по финансовым рынкам 17 июля 2007 года зарегистрирован дополнительный выпуск именных бездокументарных акций Эмитента (государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-А-005D от 17 июля 2007 года).

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Обыкновенные именные бездокументарные акции Эмитента, приобретённые акционерами (размещённые акции), предоставляют их владельцам следующие права:

- право голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;
- получение части прибыли Эмитента в виде дивидендов;
- участие в управлении Эмитентом;
- право на часть имущества Эмитента, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) свободно переуступать принадлежащие им акции;
- 2) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента;
- 3) получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- 4) иметь свободный доступ к документам Эмитента в порядке, предусмотренном Уставом, и получать их копии за плату;
- 5) передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- 6) обращаться с исками в суд;
- 7) принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;
- 8) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Эмитента в порядке и на условиях, установленных Уставом Эмитента;
- 9) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;
- 10) избирать в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, рабочие органы собрания;
- 11) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;
- 12) требовать выкупа Эмитентом всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;
- 13) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Эмитента, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента: Эмитент вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом; решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда, дате и форме его выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Эмитента, при этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом. Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, - иным имуществом.

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Акционер - владелец обыкновенных акций обладает правом голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам.

Выпуск привилегированных акций не производился, уставом Эмитента не предусмотрены права владельцев привилегированных акций.

Права акционера на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации:

Акционер, владелец обыкновенных акций имеет право получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению:

Обыкновенные акции Эмитента находятся в федеральной собственности. Свободное обращение акций в настоящее время не осуществляется.

Обыкновенные именные акции государственной регистрационный номер выпусков 1-01-00739-А от 05.11.1997 г. и 1-02-00739-А от 30.03.2001 г. погашены при конвертации в акции с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г.

Выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г. и выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-04-00739-А от 20.12.2004 г. в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 декабря 2005 года № 05-2480/пз-и объединены, государственные регистрационные номера, присвоенные данным выпускам, аннулированы. Указанным выпускам обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента присвоен государственный регистрационный номер 1-02-00739-А от 15 декабря 2005 года.

Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 г. № 1766-р) было принято решение об увеличении капитала Эмитента путем размещения 1 600 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 4,5 млрд. руб. по цене размещения 2 812,5 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 17 июля 2007 года, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-А-005D. Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента

зарегистрирован ФСФР России 14 августа 2007 года. Изменения в Устав Эмитента, касающиеся увеличения уставного капитала, зарегистрированы 24 августа 2007 г.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Выпусков, ценные бумаги которых погашены (аннулированы) у Эмитента не имеется.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг на рынке обращалось девять облигационных займов Эмитента.

Первый выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A1*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003 г.*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *27.05.2003 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 070 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 070 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске Облигаций и п. 57.3 Проспекта Облигаций;*
- право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 8.3. Решения о выпуске Облигаций и п. 57.11. Проспекта Облигаций;*
- право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации;*
- право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации;*

- *право требовать немедленного возмещения номинальной стоимости Облигаций, в случае если Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять в будущем финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске Облигаций.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигаций владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства Финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Порядок и условия размещения ценных бумаг: размещение облигаций осуществлялось путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения облигаций, определенной в ходе аукциона по определению цены размещения облигаций. Сделки при размещении облигаций заключались в Секции фондового рынка ММВБ.

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 24.04.2003 г. по 24.04.2003 г.

Цена размещения: 1 065 600 рублей или 106,56 % от номинала.

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование депозитария: НДЦ

Место нахождения депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению Эмитента. Функции Платежного агента выполняет:

Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)

Место нахождения: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9,

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9.

Эмитент может назначить других платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не

позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в газете "Труд".

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 6 (шестой) день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи в Секции фондового рынка ММВБ.

Не позднее 4 (четырёх) дней до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за t-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,12);

N - номинальная стоимость Облигации в рублях;

К - ставка купона, равная 11% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания *t*-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала *t*-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 июня 2003 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 декабря 2003 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 июня 2004 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 декабря 2004 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 июня 2005 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 декабря 2005 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 июня 2006 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 декабря 2006 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 июня 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 декабря 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 июня 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 декабря 2008 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)

Место нахождения: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в газете "Труд".

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДС уполномочены получать суммы

дохода по Облигациям. Депонент НДС, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производятся в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДС в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи в Секции фондового рынка ММВБ. Совершение сделок купли-продажи Облигаций в Секции фондового рынка ММВБ возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты выплаты купонного дохода за 12 купонный период, совпадающей с датой погашения Облигаций. Не позднее 4 (четырёх) дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Второй выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A2*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *13.04.2004 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *24.06.2004 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 500 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 500 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также в суд (арбитражный суд), а также процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям данного выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят

к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг: *размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО "ММВБ", в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.*

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 25.05.2004 по 25.05.2004*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала.*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные

Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-тый купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - тый купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,12);

N - номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 11% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2004 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 февраля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 августа 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 февраля 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации

не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента. Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: ***Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)***

Место нахождения: ***107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9***

Почтовый адрес: ***107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9***

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты выплаты купонного дохода за 12 купонный период, совпадающей с датой погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Третий выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A3*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-03-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *09 ноября 2004 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска:

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 250 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *2 250 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 апреля 2008 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 апреля 2009 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 октября 2010 года оставшихся 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством

Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг: размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО "ММВБ", в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 02.12.2004 г. по 02.12.2004 г.

Цена размещения: 1 000 рублей или 100,0 % от номинала

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 апреля 2008 г. – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 апреля 2009 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 октября 2010 года – оставшиеся 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов

торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет

необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 23 (Двадцати трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,23);

N – непогашенная часть номинальной стоимости Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 9,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй и двадцать третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается 15 апреля 2005 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается 15 июля 2005 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается 15 октября 2005 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается 15 января 2006 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается 15 апреля 2006 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается 15 июля 2006 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается 15 октября 2006 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается 15 января 2007 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается 15 апреля 2007 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается 15 января 2008 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается 15 января 2009 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается 15 января 2010 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается 15 октября 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента. Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен

содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДС в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Четвертый выпуск:

Вид: облигация

Серия: *A4*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-04-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *14 апреля 2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *9 июня 2005 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *900 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *900 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК РФ. Владелец Облигаций также имеет право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате

номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 12.05.2005 г. по 12.05.2005 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Дата погашения Облигаций - 01 февраля 2012 года.

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 д) Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей сумме производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец

Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за t-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,27);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,7% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 ноября 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 мая 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 ноября 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 мая 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 ноября 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 мая 2008 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается 1 ноября 2008 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

*Купонный доход по 16 купону выплачивается 1 мая 2009 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается 1 августа 2009 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается 1 ноября 2009 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается 1 февраля 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается 1 мая 2010 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается 1 августа 2010 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается 1 ноября 2010 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается 1 февраля 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается 1 мая 2011 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается 1 августа 2011 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается 1 ноября 2011 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается 1 февраля 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДС в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или

погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Пятый выпуск:

Вид: *облигации*

Серия: *A5*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-05-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: **15 ноября 2005 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **12 января 2006 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 200 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 200 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- **право на получение 15 июля 2011 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение 15 октября 2012 года 60% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;**
- **право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;**
- **право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.**

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций

(в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 06.12.2005 г. по 06.12.2005 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 октября 2012 года – 60 (Шестьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие

данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,27);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;
K - ставка купона, равная 7,35% годовых для любого из купонных периодов;
T_n - дата окончания *n*-ного купонного периода;
T_{n-1} - дата начала *n*-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по*

Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- *номер счета;*
- *наименование банка, в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-

либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Шестой выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *А6*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-06-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15 ноября 2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12 января 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 500 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *2 500 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

- *Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:*
- *право на получение 15 июля 2011 года 20% от номинальной стоимости Облигаций,*

- *указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2014 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 06.12.2005 г. по 06.12.2005 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*

- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:
в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 34 (Тридцать четыре). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за t-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,34);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий и тридцать четвертый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.

Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.

Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.

Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.

Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.

Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.

Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2013 г.

Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.

Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.

Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.

Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2014 г.

Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.

Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2014 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного

агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Седьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A7*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые* Государственный регистрационный номер выпуска: *4-07-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19 октября 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *4 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *4 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 октября 2013 года 50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 июля 2015 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 июля 2016 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций,*

- *указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
 - *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеет право обратиться в суд (арбитражный суд).*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеет право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи

прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 04.10.2006 г. по 04.10.2006 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 октября 2013 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2015 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании

перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 38 (Тридцати восьми). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,38);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,68% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой и тридцать восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

*Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2008 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 октября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 января 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 апреля 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июля 2016 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДС (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Восьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A8*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-08-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19 октября 2006 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *5 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *5 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 июня 2012 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 марта 2014 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 июня 2017 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*

- 15 июня 2018 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;
 - номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).
 3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят

к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 04.10.2006 г. по 04.10.2006 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июня 2012 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 марта 2014 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июня 2017 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июня 2018 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 марта 2014 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 марта 2014 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения

непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 46 (Сорока шести). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,46);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,63% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый и сорок шестой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 марта 2007 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июня 2007 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 сентября 2007 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 декабря 2007 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 марта 2008 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.,
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.,
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.,
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.*

Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 июня 2018 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по

тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Девятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A9*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-09-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24 августа 2006 года*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *21 февраля 2007 года*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **5 000 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **5 000 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- **15 февраля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **15 февраля 2015 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **15 февраля 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **15 февраля 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;**
- **номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.**

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части

номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 08.02.2007 г. по 08.02.200 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: **НДЦ**
Место нахождения депозитария: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи лицензии: **04.12.2000 г.**
Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**
Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- **15 февраля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;**
- **15 февраля 2015 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;**
- **15 февраля 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;**
- **15 февраля 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.**

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной

стоимости Облигаций НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате

сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 февраля 2015 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 февраля 2015 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей

досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 40 (Сорока). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (*t*=1,2,...,40);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,49% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый и сороковой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2007 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2007 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2007 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2008 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.

*Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.*

Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС

обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Выпусков, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), не имеется.

10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска.

По облигациям Эмитента серий А1-А9:

Полное наименование: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

Место нахождения: *103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации серии А1:

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003 г.*

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 885 от 11.12.2002 г.)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/07-1711 от 31.12.2002 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 07-01-06/2729 от 31.12.2002 года.*

Дата выдачи гарантии: *31.12.2002 года*

Объем обязательств по гарантии: *2 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 01.03.2009 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 2 декабря 2002 г. (Протокол № 9 от 02.12.2002 г.) с внесенными Наблюдательным советом ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" изменениями от 12 марта 2003 г.

(Протокол № 3 от 12.03.2003 г.) по выплате купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 000 000 000 (двух миллиардов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 1 070 000 000 (одного миллиарда семидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 930 000 000 (девятьсот тридцати миллионов) рублей;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Министерство финансов РФ (далее - Гарант) обязуется выплатить владельцам Облигаций сумму купонного дохода или/и номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода или/и не уплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность).

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода или/и выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму купонного дохода владельцам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период или/и номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающейся ему суммы купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (Требование об Исполнении Обязательств), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные п.п. 4.3., 4.4. и 4.5. Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

Удовлетворение Требований об Исполнении Обязательств осуществляется в пользу направивших их владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода или/и даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев Облигаций").

Удовлетворение Требований об Исполнении Обязательств в отношении направивших их владельцы Облигаций, включенных в указанный Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев Облигаций. Не позднее 7 (семи) дней с даты получения запроса Эмитента о предоставлении Перечня владельцев Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев Облигаций. Для целей составления Перечня владельцев Облигаций номинальные держатели - депоненты НДЦ не позднее 2 (двух) дней с момента получения запроса НДЦ передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев.

Перечень владельцев Облигаций включает в себя следующие данные:

- А) полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физических лиц);*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца;*
- В) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций;*
- Г) реквизиты банковского счета, на который перечисляются денежные средства в порядке удовлетворения Требования об Исполнении Обязательств:
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;**
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;*
- Е) налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)*

Владельцы Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в Депозитарию. В случае расхождений в реквизитах банковского счета, предоставленных в НДЦ и указанных в Требовании об Исполнении Обязательств, перечисление денежных средств Гарантом осуществляется на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты выплаты купонного дохода или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по видам обязательств (выплата купонного дохода или выплата номинальной стоимости Облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарию;*

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, Москва, Пр-т Академика Сахарова, д. 9, с отметкой "В Депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете "Труд" не позднее, чем за десять дней до ближайшей из дат выплаты купонного дохода или / и даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и / или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и / или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту позднее 90 дней соответствующей даты выплаты купонного дохода и / или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по выплате владельцам Облигаций сумм купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся владельцу Облигаций, на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требованиях об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу

Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А2:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска: 13.04.2004 г.

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 787 от 26.12.2003 г.)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/07-729 от 31.12.2003 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 07-01-10/7 от 31.12.2003 года.**

Дата выдачи гарантии: 31.12.2003 года

Объем обязательств по гарантии: 2 500 000 000 рублей

Срок, на который выдана гарантия: до 04.05.2010 года

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 декабря 2003 г. (Протокол № 9 от 25.12.2003 г.) по выплате купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 1 500 000 000 (одного миллиарда пятисот миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций сумму купонного дохода или /и номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций

(субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму купонного дохода владельцам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период и/или номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающейся ему суммы купонного дохода по Облигациям и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты выплаты купонного дохода или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по видам обязательств (выплата купонного дохода или выплата номинальной стоимости Облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Труд» не позднее, чем за десять дней до ближайшей из дат выплаты купонного дохода и/или даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям. Владельцы Облигаций имеют право предъявить Требования об Исполнении Обязательств в течение 90 дней со дня неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или частично или полностью купонного дохода по ним.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту позднее 90 дней соответствующей даты выплаты купонного дохода и/или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по выплате владельцам Облигаций сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся владельцу Облигаций, на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии АЗ:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска: 09.11.2004 г.

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 462 от 08.09.2004 г.)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-106 от 24.09.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/8 от 24.09.2004 года.*

Дата выдачи гарантии: *24.09.2004 года*

Объем обязательств по гарантии: *3 600 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 15.01.2011 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 сентября 2004 г. (Протокол № 07 от 29.09.2004 г.) по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 3 600 000 000 (трех миллиардов шестисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 2 250 000 000 двух миллиардов двухсот пятидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере до 1 350 000 000 (одного миллиарда трехсот пятидесяти миллионов) рублей;

2) обязательства Гаранта по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций купонного дохода и части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы купонного дохода и/или суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости или к непогашенной части номинальной стоимости Облигаций Владелец Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата платежа) и/или Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в соответствующую Дату платежа; и
- 2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования Владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Государственной гарантией.

При предъявлении Гаранту Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей Датой платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательство по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по видам Обязательств (выплата купонного дохода и / или выплата части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства

финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до соответствующей Даты платежа.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А4:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска: 14.04.2005 г.

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации № 846 от 27.12.2004 г.)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-180 от 29.12.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/9 от 29.12.2004 года.**

Дата выдачи гарантии: **29.12.2004 года**

Объем обязательств по гарантии: **900 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 01.05.2012 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 27 декабря 2004 г. (Протокол № 10 от 29.12.2004 г.) по выплате номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 900 000 000 (Девятысот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное

требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требованиям об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60

дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А5:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005 г.**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-139 от 29.09.2005 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/11 от 29.09.2005 года.**

Дата выдачи гарантии: **29.09.2005 года**

Объем обязательств по гарантии: **2 200 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.01.2013 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (Протокол № 05 от 29.09.2005 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 200 000 000 (Двух миллиардов двухсот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требованиям об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;

- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А6:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005 г.**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-140 от 29.09.2005 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/12 от 29.09.2005 года.**

Дата выдачи гарантии: **29.09.2005 года**

Объем обязательств по гарантии: **2 500 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.10.2014 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (Протокол № 05 от 29.09.2005 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца

Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным

Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А7:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-07-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-63 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/15 от 28.06.2006 года.**

Дата выдачи гарантии: **28.06.2006 года**

Объем обязательств по гарантии: **4 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.10.2016 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 4 000 000 000 (Четырех миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и

иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требованиям об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитариию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного*

владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу

Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А8:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-64 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/16 от 28.06.2006 года.**

Дата выдачи гарантии: **28.06.2006 года**

Объем обязательств по гарантии: **5 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.09.2018 года**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по

принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требованиям об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются

Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А9:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-09-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006 г.

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 1 марта 2006 года № 277-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-65 от 28.06.2006 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/17 от 28.06.2006 года.**

Дата выдачи гарантии: 28.06.2006 года

Объем обязательств по гарантии: 5 000 000 000 рублей

Срок, на который выдана гарантия: до 16.05.2017 года

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и**
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и**
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.**

При предъявлении владельцами Облигаций Требованиям об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;**
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);**
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.**

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;**
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;**
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;**
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).**

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за

десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Сведения не указываются для Облигаций серий А10 и А11.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги.

*Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на акции:
Реестр владельцев акций ведется Эмитентом.*

Регистратора нет.

Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на облигации:

Реестр владельцев облигаций не ведется (облигации, выпущенные Эмитентом, являются облигациями на предъявителя).

В обращении находятся девять выпусков облигаций Эмитента, выпущенные в документарной форме, с обязательным централизованным хранением.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

Законодательные акты, которыми будут руководствоваться нерезиденты, при принятии решения об инвестировании в облигации Эмитента:

- 1. Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" (с изменениями от 19 июня 1995 г., 25 февраля 1999 г., 10 января 2003 г.);*
- 2. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 2 января 2000 г., 22 августа 2004 г.);*
- 3. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями от 21 марта, 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г, июля 2005 г.);*
- 4. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 7 августа 2001 г., 28 декабря 2002 г. 29 июня, 28 июля 2004 г., 7 марта, 18 июня, 27 декабря 2005 г., 5 января 2006 г.);*
- 5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г.);*
- 6. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 27 апреля 1995 г.);*
- 7. Инструкция Банка России от 7 июня 2004 года N 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов", зарегистрированной в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 июня 2004 года N 5854;*
- 8. Решение Совета директоров Банка России от 17 августа 1998 г. О приостановлении операций, связанных с осуществлением резидентами выплат в пользу нерезидентов;*
- 9. Решение Верховного Суда РФ от 29 января 2001 г. N ГКПИ 00-1386 "Заявление о признании не соответствующим закону "Порядка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов" от 27 августа 1997 г. N 508, утвержденного приказом Банка России от 27 августа 1997 г. N 02-371 оставлено без удовлетворения";*
- 10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- 11. Иные законодательные акты Российской Федерации.*

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на момент утверждения Наблюдательным советом Общества Проспекта ценных бумаг:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%

Порядок и условия обложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

1. день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
2. день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или

при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок и условия обложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- *выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);*
- *внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях;*

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;*
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным*

уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными

бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.

Данные об объявленных и выплаченных дивидендах по обыкновенным именованным бездокументарным акциям ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет:

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2002 год**

Категория: **обыкновенные**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **дивиденды не начислялись**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **0 (дивиденды не начислялись)**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о невыплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято согласно распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято согласно распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **дивиденды не выплачивались**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **0 (дивиденды не выплачивались)**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято, согласно Распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК» с формулировкой «В связи с наличием убытков у ОАО «АИЖК», за 2002 г. дивиденды не выплачивать».**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2003 год**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **36,67 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **10 120 000 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно**

распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.04 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.04 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **10 120 000 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2003 год выплачены в полном объеме**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2004 год**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **6,97 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **1 923 784 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 2168-р от 23.09.05 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 2168-р от 23.09.05 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **1 923 784 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов **объявленные (начисленные) дивиденды за 2004 год выплачены в полном объеме.**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2005 год**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **3,6 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **7 323 600 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 993-р от**

26.04.06 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 993-р от 26.04.06 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **7 323 600 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2005 год выплачены в полном объеме.**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2006 год**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **14,26 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **51 847 300 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 3125-р от 18.09.07 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 3125-р от 18.09.07 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **51 847 300 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2006 год выплачены в полном объеме.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным процентным (купонным) облигациям серии А1 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **04.04.2003 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **27.05.2003 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 070 штук**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 070 000 000 руб.**

Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **483 376 148,7 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **11 452,05 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **12 253 693,50 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.06.2003 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 24.04.03 по 01.06.03 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24.04.03 г. по 01.06.03 г.: **12 253 693,50 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2003 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.03 по 01.12.03 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.06.03 г. по 01.12.03 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2004 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.03 по 01.06.04 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.03 г. по 01.06.04 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2004 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.04 по 01.12.04 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.04 г. по 01.12.04 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.04 по 01.06.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.04 г. по 01.06.05 г.: **58 688 772,40 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.05 по 01.12.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.05 г. по 01.12.05 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.05 по 01.06.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.05 г. по 01.06.06 г.: **58 688 772,40 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.06 по 01.12.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.06 г. по 01.12.06 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.06 по 01.06.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.06 г. по 01.06.07 г.: **58 688 772,40 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным процентным (купонным) облигациям серии А2 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2004 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 500 000 штук**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**

Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **525 735 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,49 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **30 735 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.08.2004 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 25.05.04 по 01.08.04 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 25.05.04 г. по 01.08.04 г.: **30 735 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.04 по 01.02.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.04 г. по 01.02.05 г.: **83 175 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.02.05 по 01.08.05 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.05 г. по 01.08.05 г.: **81 825 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.08.05 по 01.02.06 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.05 г. по 01.02.06 г.: **83 175 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.02.06 по 01.08.06 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.06 г. по 01.08.06 г.: **81 825 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.08.06 по 01.02.07 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.06 г. по 01.02.07 г.: **83 175 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.02.07 по 01.08.07 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.07 г. по 01.08.07 г.: **81 825 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии АЗ ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2004 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **606 690 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **34,51 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 647 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 02.12.04 по 15.04.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.12.04 г. по 15.04.05 г.: **77 647 500,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.05 по 15.07.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.05 г. по 15.07.05 г.: **52 740 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.10.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.05 по 15.10.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.05 г. по 15.10.05 г.: **53 302 500,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.01.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.05 по 15.01.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.05 г. по 15.01.06 г.: **53 302 500,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.06 по 15.04.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.06 г. по 15.04.06 г.: **52 155 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.06 по 15.07.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.06 г. по 15.07.06 г.: **52 740 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.06 по 15.10.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.06 г. по 15.10.06 г.: **53 302 500,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.06 по 15.01.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.06 г. по 15.01.07 г.: **53 302 500,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.07 по 15.04.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.07 г. по 15.04.07 г.: **52 155 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.07 по 15.07.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.07 г. по 15.07.07 г.: **52 740 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.07 по 15.10.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.07 г. по 15.10.07 г.: **53 302 500,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А4 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.06.2005 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **900 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **900 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **173 979 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,31 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **17 379 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 12.05.05 по 01.08.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 12.05.05 г. по 01.08.05 г.: **17 379 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.05 по 01.11.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.05 г. по 01.11.05 г.: **19 737 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.05 по 01.02.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.05 г. по 01.02.06 г.: **19 737 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.05.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.02.06 по 01.05.06 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.06 г. по 01.05.06 г.: 19 089 000,00 руб.

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 21,93 руб.
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 19 737 000,00 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 01.08.2006 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.05.06 по 01.08.06 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.06 г. по 01.08.06 г.: 19 737 000,00 руб.

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 21,93 руб.
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 19 737 000,00 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 01.11.2006 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.08.06 по 01.11.06 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.06 г. по 01.11.06 г.: 19 737 000,00 руб.

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 21,93 руб.
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 19 737 000,00 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 01.02.2007 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.11.06 по 01.02.07 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.06 г. по 01.02.07 г.: 19 737 000,00 руб.

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 21,21 руб.
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 19 089 000,00 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 01.05.2007 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 01.02.07 по 01.05.07 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.07 г. по 01.05.07 г.: 19 089 000,00 руб.

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.07 по 01.08.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.07 г. по 01.08.07 г.: **19 737 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А5 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 200 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 200 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **300 366 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **26,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **57 596 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.05 по 15.04.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.05 г. по 15.04.06 г.: **57 596 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.06 по 15.07.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.06 г. по 15.07.06 г.: **40 304 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.06 по 15.10.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.06 г. по 15.10.06 г.: **40 766 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.06 по 15.01.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.06 г. по 15.01.07 г.: **40 766 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,12 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **39 864 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.07 по 15.04.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.07 г. по 15.04.07 г.: **39 864 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.07 по 15.07.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.07 г. по 15.07.07 г.: **40 304 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.07 по 15.10.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.07 г. по 15.10.07 г.: **40 766 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А6 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 500 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 500 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **343 650 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **26,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **65 900 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.05 по 15.04.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.05 г. по 15.04.06 г.: **65 900 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.06 по 15.07.06 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.06 г. по 15.07.06 г.: **46 125 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.07.06 по 15.10.06 г.*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.06 г. по 15.10.06 г.: **46 625 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.10.06 по 15.01.07 г.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.06 г. по 15.01.07 г.: **46 625 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,25 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **45 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.01.07 по 15.04.07 г.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.07 г. по 15.04.07 г.: **45 625 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.04.07 по 15.07.07 г.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.07 г. по 15.07.07 г.: **46 125 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.07.07 по 15.10.07 г.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.07 г. по 15.10.07 г.: **46 625 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А7 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-07-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **4 000 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **4 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **316 480 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **40,61 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **162 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.06 по 15.04.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.06 г. по 15.04.07 г.: **162 440 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.07 по 15.07.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.07 г. по 15.07.07 г.: **76 600 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.07 по 15.10.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.07 г. по 15.10.07 г.: **77 440 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А8 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006 г.**
Количество ценных бумаг выпуска: **5 000 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**
Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **361 600 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **33,86 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **169 300 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2007 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.06 по 15.03.07 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.06 г. по 15.03.07 г.: **169 300 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2007 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.07 по 15.06.07 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.07 г. по 15.06.07 г.: **96 150 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.09.2007 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.07 по 15.09.07 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.07 г. по 15.09.07 г.: **96 150 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А9 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **21.02.2007 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **5 000 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **192 900,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,70 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **98 500 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 08.02.07 по 15.05.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 08.02.07 г. по 15.05.07 г.: **98 500 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2007 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.07 по 15.08.07 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.07 г. по 15.08.07 г.: **94 400 000,00 руб.**

¹ Данные по выплатам купонов по облигациям ОАО «АИЖК» серий А1-А9 приведены по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

10.10. Иные сведения.

Иных сведений не имеется.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А10

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 6 000 000 (Шесть миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «__» _____ 200__ года, составляет 6 000 000 (Шесть миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 50% номинальной стоимости облигаций – 15.11.2014 г., 25% номинальной стоимости облигаций – 15.11.2016 г., 25% номинальной стоимости облигаций – 15.11.2018 г.

**Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

М.П.

А.Н. Семеняка

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

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации.

Директор Департамента международных финансовых отношений,
государственного долга и государственных финансовых активов
Министерства финансов Российской Федерации,
действующий на основании доверенности от «__» _____ 200__ года № _____

М.П.

Д.В. Панкин

«__» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:
 - 15 ноября 2014 года 50% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 ноября 2016 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 ноября 2018 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;
 - номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).
3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

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

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

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

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

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

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

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

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

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

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

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010
Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России
Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер») заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

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

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

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

Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

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

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

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

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ГПБ (ОАО)

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

ИНН: 7744001497

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 177-04229-100000

Дата выдачи лицензии: 27 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации;
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций, заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;

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

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

Андеррайтер не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером, Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Андеррайтер предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

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

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг: не предусмотрена.

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

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

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) таких ценных бумаг.

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

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

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

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Владелец счета: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Номер счета: 30401810400100000123

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

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

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

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария,

и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г. № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и

в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитории, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

Место продажи ценных бумаг:

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

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.

Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 ноября 2014 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 ноября 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 ноября 2018 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 ноября 2016 года в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций составляет 50% номинальной стоимости Облигаций выпуска, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций выпуска на 15 ноября 2016 года.

В случае если решение о досрочном погашении 15 ноября 2016 года 50% номинальной стоимости Облигаций серии А10 не будет принято, Облигации серии А10 погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 ноября 2016 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 ноября 2016 года.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- дата досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций.

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

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

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

Эмитент направляет сообщение о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты досрочного погашения Облигаций.

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

Сроки выплаты купонного дохода:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2017 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2017 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 мая 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 августа 2018 г.
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 ноября 2018 г.

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 ноября 2018 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 43$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации:

По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 43 (Сорока трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок третьего купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г., 15 августа 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 февраля 2017 г., 15 мая 2017 г., 15 августа 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 февраля 2018 г., 15 мая 2018 г., 15 августа 2018 г.

Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго и сорок

третьего купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 мая 2008 г., 15 августа 2008 г., 15 ноября 2008 г., 15 февраля 2009 г., 15 мая 2009 г., 15 августа 2009 г., 15 ноября 2009 г., 15 февраля 2010 г., 15 мая 2010 г., 15 августа 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 февраля 2011 г., 15 мая 2011 г., 15 августа 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 февраля 2012 г., 15 мая 2012 г., 15 августа 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 февраля 2013 г., 15 мая 2013 г., 15 августа 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 февраля 2014 г., 15 мая 2014 г., 15 августа 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 февраля 2015 г., 15 мая 2015 г., 15 августа 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 февраля 2016 г., 15 мая 2016 г., 15 августа 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 февраля 2017 г., 15 мая 2017 г., 15 августа 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 февраля 2018 г., 15 мая 2018 г., 15 августа 2018 г., 15 ноября 2018 г.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 43$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Процентная ставка по первому купону в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему, тридцать четвертому, тридцать пятому, тридцать шестому, тридцать седьмому, тридцать восьмому, тридцать девятому, сороковому, сорок первому, сорок второму и сорок третьему купонам равна процентной ставке по первому купону.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) и/или выплате дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций (досрочное погашение Облигаций) и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости)

и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным

держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций (Дату досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения (досрочного погашения) номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций;
- б) количество Облигаций, предлагаемых к продаже;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;
- г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а именно:
 - номер счёта владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
 - наименование банка, в котором открыт счёт;
 - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счёт;
- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
- е) код причины постановки на учет (КПП).

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счёта депо владельца Облигаций, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющемся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций. Также должна быть приложена копия отчёта НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счёта депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Эмитент направляет в НДЦ уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- наименование (ФИО) владельца;
- количество приобретенных Эмитентом Облигаций у данного владельца;
- наименования депозитария, в котором открыт счёт депо данного владельца.

Порядок приобретения Облигаций:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента сделки с владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- порядок осуществления приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций;
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);
- срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и

Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с

требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не

исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации.

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р).

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Объем обязательств по гарантии (руб.): не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению: Государственная гарантия выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций (далее – Обязательства по Облигациям). По Государственной гарантии в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии. Государственная гарантия является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии и Решении о выпуске ценных бумаг в случае наступления факта полного

или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия является безотзывной.

Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии.

Все условия Государственной гарантии подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии.

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия действует по 13 февраля 2019 года.

Государственная гарантия прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по облигациям.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А11

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Настоящий сертификат удостоверяет права на 10 000 000 (Десять миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер
_____ от «__» _____ 200__ года, составляет 10 000 000 (Десять миллионов) облигаций
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 10 000 000
000 (Десять миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 30% номинальной стоимости облигаций – 15.09.2015 г., 20%
номинальной стоимости облигаций – 15.09.2016 г., 20% номинальной стоимости облигаций –
15.09.2017 г., 10% номинальной стоимости облигаций – 15.09.2018 г., 10% номинальной стоимости
облигаций – 15.09.2019 г., 10% номинальной стоимости облигаций – 15.09.2020 г.

**Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного
законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный
депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное
централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

А.Н. Семеняка
М.П.

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

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской
Федерации.

Директор Департамента международных финансовых отношений,
государственного долга и государственных финансовых активов
Министерства финансов Российской Федерации,
действующий на основании доверенности от «__» _____ 200__ года № _____

Д.В. Панкин
М.П.

Права владельцев каждой облигации выпуска:

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:
 - 15 сентября 2015 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 сентября 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 сентября 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 сентября 2018 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 сентября 2019 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - 15 сентября 2020 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;
 - номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).
3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

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

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

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

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

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

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

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

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

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

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

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

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

средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

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

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – «Андеррайтер») заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

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

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

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

и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

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

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

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

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ГПБ (ОАО)

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

ИНН: 7744001497

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 177-04229-100000

Дата выдачи лицензии: 27 декабря 2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации;
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций, заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;

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

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

Андеррайтер не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

На основании договора о выполнении функций андеррайтера на Бирже, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером, Андеррайтеру выплачивается вознаграждение в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций не предусмотрено.

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

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Андеррайтер предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», действующими на момент заключения договора.

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

Права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствуют

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг: не предусмотрена.

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

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

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) таких ценных бумаг.

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

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

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

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:
Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Владелец счета: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Номер счета: 30401810400100000123

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

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

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

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарий").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и

Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г. № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для

совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

Место продажи ценных бумаг:

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

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

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.

Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются не ранее даты государственной

регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 сентября 2015 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 сентября 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 сентября 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 сентября 2018 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 сентября 2019 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 сентября 2020 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года в соответствии с порядком, указанным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций составляет:

50% номинальной стоимости Облигаций выпуска, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций выпуска на 15 сентября 2017 года;

30% номинальной стоимости Облигаций выпуска, которая является непогашенной частью номинальной стоимости Облигаций выпуска на 15 сентября 2018 года.

В случае если решение о досрочном погашении 15 сентября 2017 года 50% номинальной стоимости Облигаций серии А11 не будет принято, Облигации серии А11 погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

В случае если решение о досрочном погашении 15 сентября 2018 года 30% номинальной стоимости Облигаций серии А11 не будет принято, Облигации серии А11 погашаются в соответствии с порядком и в сроки, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 б) Проспекта ценных бумаг.

Условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- дата досрочного погашения Облигаций;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о досрочном погашении Облигаций.

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

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует сообщение о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного

погашения Облигаций:

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

Эмитент направляет сообщение о досрочном погашении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты досрочного погашения Облигаций.

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

Сроки выплаты купонного дохода:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.,
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.
Купонный доход по 49 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 июня 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 сентября 2018 г.

Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 декабря 2018 г.
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 марта 2019 г.,
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 июня 2019 г.
Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 сентября 2019 г.
Купонный доход по 47 купону выплачивается - 15 декабря 2019 г.
Купонный доход по 48 купону выплачивается - 15 марта 2020 г.
Купонный доход по 49 купону выплачивается - 15 июня 2020 г.
Купонный доход по 50 купону выплачивается - 15 сентября 2020 г.

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 сентября 2020 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / (365 * 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 50$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

$T(j - 1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации:

По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 50 (Пятидесяти). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009 г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября

2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 июня 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 декабря 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 июня 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 декабря 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 июня 2020 г.

Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого и пятидесятого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 июня 2008 г., 15 сентября 2008 г., 15 декабря 2008 г., 15 марта 2009 г., 15 июня 2009 г., 15 сентября 2009 г., 15 декабря 2009 г., 15 марта 2010 г., 15 июня 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 июня 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 июня 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 июня 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 декабря 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 июня 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 декабря 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 июня 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 декабря 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 июня 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 декабря 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 июня 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 декабря 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 июня 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 декабря 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 июня 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 декабря 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 июня 2020 г., 15 сентября 2020 г.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 50$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

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

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Процентная ставка по первому купону в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему, тридцать четвертому, тридцать пятому, тридцать шестому, тридцать седьмому, тридцать восьмому, тридцать девятому, сороковому, сорок первому, сорок второму, сорок третьему, сорок четвертому, сорок пятому, сорок шестому, сорок седьмому, сорок восьмому, сорок девятому и пятидесятому купонам равна процентной ставке по

первому купону.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ
Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

Погашение (досрочное погашение) и/или выплата дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (досрочному погашению) и/или выплате дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций (досрочное погашение Облигаций) и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после

Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости (суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций) и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (Даты досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций (Дату досрочного погашения Облигаций) и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости (сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости) и/или купонного дохода по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения (досрочного погашения) номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций;
- б) количество Облигаций, предлагаемых к продаже;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;
- г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а именно:
 - номер счета владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
- е) код причины постановки на учет (КПП).

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющемся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций. Также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг

требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Эмитент направляет в НДЦ уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- наименование (ФИО) владельца;
- количество приобретенных Эмитентом Облигаций у данного владельца;
- наименования депозитария, в котором открыт счет депо данного владельца.

Порядок приобретения Облигаций:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента сделки с владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- порядок осуществления приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций;
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);
- срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владелец Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации.

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

10 июля 2007 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июля 2007 года № 907-р).

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 26 октября 2007 года.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Объем обязательств по гарантии (руб.): не более 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению: Государственная гарантия выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций (далее – Обязательства по Облигациям). По Государственной гарантии в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии. Государственная гарантия является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии и Решении о выпуске ценных бумаг в случае наступления факта полного или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия является безотзывной.

Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии.

Все условия Государственной гарантии подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии.

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей

номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций

мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия действует по 14 декабря 2020 года.

Государственная гарантия прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по облигациям.