

Утверждено " 30 " апреля 20 09 г.

Зарегистрировано \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Общее собрание акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001"

Государственный регистрационный номер  
□ - □□ - □□□□□□ - □ - □□□□□□

(указывается государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Протокол № 4  
от " 30 " апреля 20 09 г.

**Федеральная служба по финансовым рынкам**

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного  
лица регистрирующего органа)  
(Печать регистрирующего органа)

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Закрытое акционерное общество  
"Национальный ипотечный агент ВТБ 001"**

### **Облигации с ипотечным покрытием**

*неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», в количестве 9 990 697 (Девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 года, размещаемые по открытой подписке*

*неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 2 027 098 (Два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 февраля 2039 года, размещаемые по открытой подписке*

[www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru)

адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации

**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**

Настоящим подтверждается достоверность вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за период с 24.10.2008 по 31.12.2008 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, в отношении которой проведен аудит.

**Закрытое акционерное общество "Интерком-Аудит"**

Генеральный директор Закрытого акционерного общества  
"Интерком-Аудит"

Ю.Л. Фадеев

(подпись) М.П.

(И.О. Фамилия)

Дата 30 апреля 2009 г.

**Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, установленными в соответствующем решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и указанными в разделе IX настоящего проспекта ценных бумаг.**

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью

**Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания"**

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества "Объединенная депозитарная компания", действующий на основании доверенности № 439-08 от "26" декабря 2008 г.

Н.Н. Устинова

(подпись) М.П.

(И.О. Фамилия)

Дата 30 апреля 2009 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "24" ноября 2008 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П.

\_\_\_\_\_  
П.В. Жегалов  
(И.О. Фамилия)

Дата 30\_ апреля 2009 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС", осуществляющего ведение бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от "24" ноября 2008 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П.

\_\_\_\_\_  
П.В. Жегалов  
(И.О. Фамилия)

Дата 30\_ апреля 2009 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>9</b>  |
| <b>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 .....</b> | <b>28</b> |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента .....                                                                                                                                                                 | 28        |
| 1.2. Сведения о банковских счетах эмитента .....                                                                                                                                                                               | 29        |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента. ....                                                                                                                                                                           | 31        |
| 1.4. Сведения об оценщике эмитента .....                                                                                                                                                                                       | 33        |
| 1.5. Сведения о консультантах эмитента .....                                                                                                                                                                                   | 33        |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг. ....                                                                                                                                                           | 33        |
| <b>II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>                                                                      | <b>35</b> |
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг .....                                                                                                                                                               | 35        |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                    | 35        |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить .....                                                                                          | 35        |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                                 | 36        |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                                                 | 36        |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                                       | 38        |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                   | 39        |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                              | 43        |
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                               | 43        |
| <b>III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА .....</b>                                                                                                                                             | <b>53</b> |
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....                                                                                                                                                            | 53        |
| 3.2. Рыночная капитализация эмитента .....                                                                                                                                                                                     | 54        |
| 3.3. Обязательства эмитента.....                                                                                                                                                                                               | 55        |
| 3.3.1. Кредиторская задолженность .....                                                                                                                                                                                        | 55        |
| 3.3.2. Кредитная история эмитента.....                                                                                                                                                                                         | 56        |
| 3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....                                                                                                                                             | 57        |
| 3.3.4. Прочие обязательства эмитента.....                                                                                                                                                                                      | 57        |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....                                                                                                        | 57        |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                               | 59        |
| 3.5.1. Отраслевые риски .....                                                                                                                                                                                                  | 60        |
| 3.5.2. Страновые и региональные риски.....                                                                                                                                                                                     | 66        |

|                                                                                                                                                                                                    |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.5.3. Финансовые риски .....                                                                                                                                                                      | 68        |
| 3.5.4. Правовые риски.....                                                                                                                                                                         | 70        |
| 3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....                                                                                                                                             | 73        |
| 3.5.6. Банковские риски .....                                                                                                                                                                      | 74        |
| <b>IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....</b>                                                                                                                                                   | <b>75</b> |
| 4.1. ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЕ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                    | 75        |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....                                                                                                                                | 75        |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента.....                                                                                                                                        | 75        |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....                                                                                                                                               | 75        |
| 4.1.4. Контактная информация.....                                                                                                                                                                  | 76        |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....                                                                                                                                             | 76        |
| 4.1.6. Филиалы и представительства эмитента .....                                                                                                                                                  | 76        |
| 4.2. ОСНОВНАЯ ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                            | 76        |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента .....                                                                                                                                                    | 76        |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....                                                                                                                                          | 76        |
| 4.2.3. Материалы, товары (сурье)и поставщики эмитента.....                                                                                                                                         | 78        |
| 4.2.4.Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....                                                                                                                                           | 79        |
| 4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий .....                                                                                                                                                | 79        |
| 4.2.6. Совместная деятельность эмитента.....                                                                                                                                                       | 79        |
| 4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.....                                   | 79        |
| 4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых .....                                                                             | 83        |
| 4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....                                                                                    | 83        |
| 4.3. Планы будущей деятельности эмитента.....                                                                                                                                                      | 83        |
| 4.4. УЧАСТИЕ ЭМИТЕНТА В ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ И АССОЦИАЦИЯХ .....                                                                                    | 83        |
| 4.5. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                    | 83        |
| 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 | 83        |
| 4.6.1. Основные средства .....                                                                                                                                                                     | 83        |
| <b>V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>                                                                                                                           | <b>85</b> |
| 5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                 | 85        |
| 5.1.1. Прибыль и убытки.....                                                                                                                                                                       | 85        |
| 5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.....                    | 85        |
| 5.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ .....                                                                                                                        | 86        |
| 5.3. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                 | 86        |
| 5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента.....                                                                                                                               | 86        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5.3.2. Финансовые вложения эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 87        |
| 5.3.3. Нематериальные активы эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 88        |
| 5.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ<br>ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ.....                                                                                                                                                                                                                                                        | 88        |
| 5.5. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 89        |
| 5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 89        |
| 5.5.2. Конкуренты эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 90        |
| <b>VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ<br/>ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА.....</b>                                                                                                                                                                                 | <b>91</b> |
| 6.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 91        |
| 6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 92        |
| 6.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ<br>УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 95        |
| 6.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ<br>ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 96        |
| 6.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ<br>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 96        |
| 6.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА<br>ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                                               | 98        |
| 6.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ)<br>ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                               | 98        |
| 6.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ<br>ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                  | 98        |
| <b>VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ<br/>СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>99</b> |
| 7.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 99        |
| 7.2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО<br>УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ<br>АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ТАКИХ ЛИЦ, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ<br>УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ<br>АКЦИЙ..... | 99        |
| 7.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ)<br>КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ").....                                                                                                                                                                                                                               | 100       |
| 7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА<br>.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 100       |
| 7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ<br>НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5<br>ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....                                                                                                                                                                   | 100       |
| 7.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 100       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 7.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....                                                                                                                                                                                                                                                                | 103        |
| <b>VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                        | <b>105</b> |
| 8.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 105        |
| 8.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ ОТЧЕТНЫЙ КВАРТАЛ ....                                                                                                                                                                                                                      | 105        |
| 8.3. СВОДНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ЗАВЕРШЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ГОДА ИЛИ ЗА КАЖДЫЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ГОД .....                                                                                                                                                                             | 106        |
| 8.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 106        |
| 8.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ .....                                                                                                                                                                                                          | 106        |
| 8.6. СВЕДЕНИЯ О СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ФИНАНСОВОГО ГОДА .....                                                                                                                      | 106        |
| 8.7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ТАКОЕ УЧАСТИЕ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ОТРАЗИТЬСЯ НА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                | 106        |
| <b>IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>107</b> |
| 9.1. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 107        |
| 9.1.1. <i>Общая информация</i> .....                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 107        |
| 9.1.2. <i>Дополнительные сведения о размещаемых облигациях</i> .....                                                                                                                                                                                                                                                   | 115        |
| 9.1.3. <i>Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах</i> .....                                                                                                                                                                                                                                            | 153        |
| 9.1.4. <i>Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента</i> .....                                                                                                                                                                                                                                            | 154        |
| 9.1.5. <i>Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием</i> .....                                                                                                                                                                                                                             | 154        |
| 9.2. ЦЕНА (ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕНЫ) РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                                                         | 169        |
| 9.3. НАЛИЧИЕ ПРЕИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                                          | 169        |
| 9.4. НАЛИЧИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ И ОБРАЩЕНИЕ РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                                        | 169        |
| 9.5. СВЕДЕНИЯ О ДИНАМИКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                                                                                                                     | 170        |
| 9.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ УСЛУГИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ И/ИЛИ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                 | 170        |
| 9.7. СВЕДЕНИЯ О КРУГЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                                                      | 171        |
| 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 .....                                                                                                                          | 171        |
| 9.9. СВЕДЕНИЯ О ВОЗМОЖНОМ ИЗМЕНЕНИИ ДОЛИ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                        | 172        |
| 9.10. СВЕДЕНИЯ О РАСХОДАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИССИЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ .....                                                                                                                                                                                                                                                     | 172        |
| 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 ..... | 178        |
| <b>X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>179</b> |

|                                                                                                                                                                                                         |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 10.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....                                                                                                                                                         | 179                                    |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента.....                                                                                                    | 179                                    |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента.....                                                                                                    | 179                                    |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента ...                                                                                                   | 179                                    |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента                                                                                                  | 179                                    |
| 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... | 181                                    |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....                                                                                                                                    | 181                                    |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....                                                                                                                                                    | 182                                    |
| 10.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                                                           | 182                                    |
| 10.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....                                                                                             | 182                                    |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) .....                                                                                                                    | 183                                    |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....                                                                                                                                      | 183                                    |
| 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) .....                                                                                               | 183                                    |
| 10.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРЕДОСТАВИВШЕМ (ПРЕДОСТАВИВШИХ) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА .....                                                                                                  | 183                                    |
| 10.5. УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА .....                                                                                                                           | 183                                    |
| 10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....                                                                                                           | 183                                    |
| 10.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА .....                                                                                                    | 183                                    |
| 10.7. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ .....                  | 183                                    |
| 10.8. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА .....                                                                                   | 184                                    |
| 10.9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА .....                                                               | 191                                    |
| 10.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....                                                                                                                                                                              | 191                                    |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 "ВСТУПИТЕЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31.12.2008"</b> .....                                                                                                             | <b>198</b>                             |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31.03.2009"</b> .....                                                                                                                           | <b>200</b>                             |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ №3 "УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЭМИТЕНТА НА 2009 Г."</b> .....                                                                                                                                       | <b>211</b>                             |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 "ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ"</b> .....                                                                                                                                             | <b>243</b>                             |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 "ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ"</b> .....                                                                                                                                             | <b>298</b>                             |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 "РЕЕСТР ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ" .....</b>                                                                                                                                                | <b>ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.</b> |



## ВВЕДЕНИЕ

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

### *ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:*

**Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же Ипотечного покрытия, как этот термин определен ниже в пункте г) Введения (далее - "Облигации класса «А»").

**Серия (для облигаций):** нет.

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 9 990 697 (Девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук..

**Номинальная стоимость:** 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

### **Порядок размещения:**

Заключение сделок по размещению Облигаций класса «А» начинается в Дату начала размещения Облигаций класса «А» после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с пунктом 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций класса «А».

Размещение Облигаций класса «А» проводится через организатора торговли – ФБ ММВБ, в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

### *Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

*Полное фирменное наименование:* Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

*Сокращенное фирменное наименование:* ЗАО "ФБ ММВБ"

*Место нахождения:* 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

*Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:* № 077-10489-000001

*Дата выдачи лицензии:* 23.08.2007

*Срок действия лицензии:* без ограничения срока действия

*Орган, выдавший лицензию:* Федеральная служба по финансовым рынкам

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций класса «А», является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) ("Андеррайтер").

### *Сведения об Андеррайтере:*

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта в части сведений "ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»"– "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций класса «А» на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций класса «А» к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации класса «А» и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций класса «А» и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций класса «А»;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций класса «А» в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продает встречные адресные заявки на продажу Облигаций класса «А» в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций класса «А», установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «А», отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций класса «А» в счет оплаты Облигаций класса «А», перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации класса «А» или поддерживать цены на Облигации класса «А» на определенном уровне в

течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций класса «А» в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее по тексту в настоящем пункте – **"Участники торгов"**) подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций класса «А» направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- 2) количество Облигаций класса «А», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций класса «А», указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «А». Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине

расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций класса «А» по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций класса «А», предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций класса «А» на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций класса «А», то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций класса «А», оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций класса «А». При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций класса «А» с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций класса «А», с указанием количества Облигаций класса «А», которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А», покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям класса «А», рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Поданные заявки на покупку Облигаций класса «А» удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций класса «А» в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций класса «А». В случае если объем заявки на покупку Облигаций класса «А» превышает количество Облигаций класса «А», оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций класса «А». При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций класса «А» происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций класса «А» акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций класса «А» не производится.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А», являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций класса «А» не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «А».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «А» обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А» при их размещении является

резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту настоящего пункта – **ЗАО "РП ММВБ"**).

|                                                                                                                      |                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ<br>ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО<br>"РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ<br>МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                           | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                             | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13,<br>строение 8                                                                      |
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294                                                                                                                                 |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                         | 24.12.2008                                                                                                                           |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                       | без ограничения срока действия                                                                                                       |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                     | Банк России                                                                                                                          |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций класса «А», указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом накопленного купонного дохода, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А»).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций класса «А», подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации выпуска зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «А» через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации класса «А» зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций класса «А» в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «А»

на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «А».

**Сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения):**

*Порядок определения даты начала размещения:*

Размещение Облигаций класса «А» начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

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

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «А» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

*Порядок определения даты окончания размещения:*

Датой окончания размещения Облигаций класса «А» является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации класса «А», или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «А».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «А» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А».

**Цена размещения или порядок ее определения:**

Облигации класса «А» размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию класса «А», что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости

Облигаций класса «А».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «А» и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций класса «А» также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC}_1 \times (T - T_0) / 365$$
, где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А» (в рублях);

MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «А».

Величина НКД 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

**Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):**

Облигации класса «А» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

**Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):**

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX настоящего проспекта ценных бумаг.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

**Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же Ипотечного покрытия, как этот термин определен ниже в пункте г) Введения (далее - «Облигации класса «Б»).

**Серия (для облигаций):** нет.

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 2 027 098 (Два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук..

**Номинальная стоимость:** 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

**Порядок размещения:**

Заключение сделок по размещению Облигаций класса «Б» начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций класса «Б» проводится через организатора торговли –ФБ ММВБ, в соответствии

с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

*Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

|                                                                                                                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                             | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                        | ЗАО "ФБ ММВБ"                                       |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                          | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i> | № 077-10489-000001                                  |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                      | 23.08.2007                                          |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                    | без ограничения срока действия                      |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                  | Федеральная служба по финансовым рынкам             |

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту – **"Андеррайтер"**).

*Сведения об Андеррайтере:*

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта в части сведений "ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»" – **"Договор"**). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций класса «Б» на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций класса «Б» к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров



и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;

- изучает потенциальный спрос на Облигации класса «Б» и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций класса «Б» и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций класса «Б»;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций класса «Б» в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций класса «Б» в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций класса «Б», установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций класса «Б», отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций класса «Б» в счет оплаты Облигаций класса «Б», перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации класса «Б» или поддерживать цены на Облигации класса «Б» на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций класса «Б» в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций Участники торгов подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций класса «Б» направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

2) количество Облигаций класса «Б», которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;

3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций класса «Б», указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «Б». Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций класса «Б» по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций класса «Б», предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций класса «Б» на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций класса «Б», то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций класса «Б», оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере

неразмещенного остатка Облигаций класса «Б». При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций класса «Б» с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций класса «Б» по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций класса «Б», с указанием количества Облигаций класса «Б», которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б», покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям класса «Б», рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Поданные заявки на покупку Облигаций класса «Б» удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций класса «Б» в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций класса «Б». В случае если объем заявки на покупку Облигаций класса «Б» превышает количество Облигаций класса «Б», оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций класса «Б». При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций класса «Б» происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций класса «Б» акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций класса «Б» не производится.

Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б», являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций класса «Б» не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций класса «Б».

Потенциальный покупатель Облигаций класса «Б» обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «Б» при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ.

|                                       |                                                                                                                                      |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i> | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ<br>ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО<br>"РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ<br>МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                            |             |
|--------------------------------------------|-------------|
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ЗАО РП ММВБ |
|--------------------------------------------|-------------|

|                          |                                                                 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <i>Место нахождения:</i> | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13,<br>строение 8 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                      |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|

|                           |                                |
|---------------------------|--------------------------------|
| Дата выдачи лицензии:     | 24.12.2008                     |
| Срок действия лицензии:   | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию: | Банк России                    |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций класса «Б», указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б» – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций класса «Б», подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации класса «Б» зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций класса «Б» и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций класса «Б» через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации класса «Б» зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций класса «Б» в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций класса «Б» на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций класса «Б».

**.Сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения):**

*Порядок определения даты начала размещения:*

Размещение Облигаций класса «Б» начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций класса «Б» только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

*Порядок определения даты окончания размещения:*

Датой окончания размещения Облигаций класса «Б» является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации класса «Б», или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций класса «Б».

При этом Дата окончания размещения Облигаций класса «Б» не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б».

#### **Цена размещения или порядок ее определения:**

Облигации класса «Б» размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию класса «Б», что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

Начиная со второго дня размещения Облигаций класса «Б» и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций класса «Б» также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC1} \times (T - T_0) / 365,$$
 где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б» (в рублях);

MaxC1 – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций класса «Б».

Величина НКД 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9)

**Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):**

Облигации класса «Б» не являются конвертируемыми ценными бумагами.

**Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):**

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б» обеспечено залогом Ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе IX настоящего проспекта ценных бумаг.

**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 (дополнительного выпуска) ценных бумаг):**

Настоящий проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых облигаций с ипотечным покрытием класса «А» и облигаций с ипотечным покрытием класса «Б», сведения о которых приводятся в п. а) Введения, разделах II и IX настоящего проспекта ценных бумаг.

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

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

Оплата закладных в соответствии с Договором купли-продажи закладных № 1 и Договором купли-продажи закладных № 2, заключенными между Эмитентом и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) соответственно 5 марта 2009 года и 18 марта 2009 года. Данные сделки не являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

**Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:**

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Эмитент планирует направить на оплату обеспеченных Ипотечкой требований, удостоверенных Закладными, составляющими Ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в соответствии с указанными выше Договором купли-продажи закладных № 1 и Договором купли-продажи закладных № 2, а также на оплату определенных расходов, связанных с деятельностью Эмитента по выпуску Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», которые обеспечены залогом Ипотечного покрытия, как этот термин определен ниже в пункте г) Введения.

**г) иная информация:**

**Определения и толкование:**

Если из контекста не следует иное, в настоящем проспекте ценных бумаг следующие термины имеют значения, указанные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

"АИЖК" означает Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (ОГРН 1027700262270).

"АРИЖК" означает Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных

жилищных кредитов" (ОГРН 1097746050973)

**"Андеррайтер"** означает профессионального участника рынка ценных бумаг Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОГРН 1027739609391), оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций.

**"Аудитор"** означает на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Закрытое акционерное общество "Интерком-Аудит" (ОГРН 1027700114639) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Проспекта ценных бумаг для осуществления независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности.

**"БИК"** означает банковский идентификационный код.

**"Бухгалтерская организация"** означает на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" (ОГРН 1027700114639) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Проспекта ценных бумаг для предоставления Эмитенту услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению бухгалтерской и иной отчетности, а также связанных с ними услуг административного и информационного характера.

**"Дата начала размещения Облигаций"** означает дату начала размещения соответственно Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б», определяемую в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б».

**"Дата окончания размещения Облигаций"** означает дату окончания размещения соответственно Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б», определяемую в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б».

**"Дата передачи"** означает дату, в которую право собственности на Закладные переходит к Эмитенту на основании соответствующего Договора купли-продажи закладных.

**"Дефолтная закладная"** означает Закладную, в отношении которой произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- (i) задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (Девяносто) календарных дней;
- (ii) полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата Предмета ипотеки;
- (iii) признание судом недействительным Договора купли-продажи, договора об ипотеке, Кредитного договора, Договоров страхования или Закладной;
- (iv) наложение ареста или обращение взыскания на Предмет ипотеки; и
- (v) отсутствие в течение более чем 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней действующих Договоров страхования, в том числе по причине неисполнения Заемщиком обязательств по уплате страховых взносов.

**"Договор купли-продажи закладных №1"** означает договор купли-продажи закладных от 5 марта 2009 года, заключенный между Банком ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество) в качестве продавца и Эмитентом в качестве покупателя.

**"Договор купли-продажи закладных №2"** означает договор купли-продажи закладных от 18 марта 2009 года, заключенный между Банком ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество) в качестве продавца и Эмитентом в качестве покупателя.

**"Договор(ы) купли-продажи закладных"** означает Договор купли-продажи закладных №1 и/или Договор купли-продажи закладных №2.

**"Договоры страхования"** означает:

- (i) договоры страхования имущественных интересов страхователя или выгодоприобретателя, связанных с жизнью и трудоспособностью Заемщиков и/или Поручителей (если применимо);
- (ii) договоры страхования имущественных интересов страхователя или выгодоприобретателя, связанных с владением, пользованием и распоряжением Предметом ипотеки:
  - (a) страхование рисков утраты (гибели) или повреждения Предмета ипотеки; и
  - (b) страхование риска прекращения или ограничения (обременения) права собственности на Предмет ипотеки (при наличии); и
- (iii) договоры о комплексном ипотечном страховании имущественных интересов, перечисленных в пунктах (i) – (ii) выше,

заключенные Заемщиками в соответствии с требованиями соответствующих Кредитных договоров, а также любые договоры страхования, заменяющие или дополняющие такие договоры.

**"Заемщик"** означает физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

**"ЗАО ММВБ"** означает клиринговую организацию Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа".

**"Закладная"** означает именную ценную бумагу (вместе с добавочными листами и приложениями к ней), удостоверяющую право ее законного владельца на получение исполнения по Кредитному договору, обеспеченному Ипотекой, и право залога Предмета ипотеки, и приобретенную Эмитентом у Продавца в соответствии с Договорами купли-продажи закладных.

**"Закон об акционерных обществах"** означает Федеральный закон № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон об аудиторской деятельности"** означает Федеральный закон № 307-ФЗ от 30 декабря 2008 года "Об аудиторской деятельности" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон о бухгалтерском учете"** означает Федеральный закон № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон о валютном регулировании"** означает Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон об ипотеке"** означает Федеральный закон № 102-ФЗ от 16 июля 1998 года "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон об ипотечных ценных бумагах"** означает Федеральный закон № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон о РЦБ"** означает Федеральный закон №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).

**"Закон о защите прав инвесторов"** означает Федеральный закон №46-ФЗ от 05 марта 1999 года "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).

**"ИНН"** означает индивидуальный номер налогоплательщика.

**"Ипотека"** означает залог Предмета ипотеки, возникающий на основании договора или в силу закона и обеспечивающий исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору.

**"Ипотечное покрытие"** означает принадлежащие Эмитенту имущество и имущественные права, хранение, учет и контроль за распоряжением которыми осуществляет Специализированный депозитарий, и залогом которых обеспечивается исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами



Облигаций.

**"Ипотечный кредит"** означает денежные средства, предоставленные Продавцом Заемщику (i) на приобретение Предмета ипотеки, (ii) на приобретение и благоустройство или ремонт и иные неотделимые улучшения Предмета ипотеки, (iii) на погашение ранее предоставленного Заемщику ипотечного жилищного кредита (займа) или (iv) на иные нужды Заемщика, возврат которых и выплата процентов в отношении которых в каждом случае обеспечиваются залогом Предмета ипотеки.

**"Кредитный договор"** означает договор между Продавцом и Заемщиком, в соответствии с которым Продавец предоставил Заемщику Ипотечный кредит, а Заемщик принял на себя обязательство возвратить полученный Ипотечный кредит и уплатить проценты на него, независимо от того, предусмотрена ли в нем прямо Ипотека.

**"Накопленный купонный доход"** означает накопленный купонный (процентный) доход по соответственно Облигациям класса «А» или Облигациям класса «Б», определяемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б» соответственно.

**"НДС"** означает налог на добавленную стоимость, взимаемый в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (в соответствующей редакции).

**"Облигации"** означает выпускаемые Эмитентом:

- (i) неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее также - **"Облигации класса «А»"**);
- (ii) неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее также - **"Облигации класса «Б»"**);
- (iii) неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В» (далее также - **"Облигации класса «В»"**).

**"ОГРН"** означает основной государственный регистрационный номер юридического лица.

**"Основная сумма долга"** означает основную сумму долга по Кредитному договору и соответствующей Закладной и, во избежание сомнений, не включает проценты, штрафы, пени, неустойки и иные схожие платежи, подлежащие уплате по Кредитному договору и соответствующей Закладной.

**"Остаток основного долга"** означает остаток основного долга по Закладной и удостоверенному ей Кредитному договору.

**"Поступления"** означает, в отношении каждой Закладной, все суммы, передаваемые Сервисному агенту в связи с исполнением обязательств, предусмотренных такой Закладной, в том числе:

- (i) денежные поступления, в том числе в счет погашения Основной суммы долга и процентов, штрафы, пени, неустойки и иные схожие платежи;
- (ii) причитающиеся Эмитенту денежные средства, вырученные от реализации Предмета ипотеки в случае обращения на него взыскания;
- (iii) страховые выплаты, полученные по Договорам страхования, если такие суммы не были переданы непосредственно Эмитенту; и
- (iv) любые другие суммы, полученные Сервисным агентом от имени Эмитента в соответствии с условиями Закладной.

**"Предмет ипотеки"** означает жилое помещение и, применительно к жилым домам, земельный участок,

на котором находится жилой дом, либо принадлежащее Заемщику право аренды такого земельного участка, переданные в залог (ипотеку) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по соответствующему Кредитному договору.

**"Перспектив ценных бумаг"** означает настоящий перспектив ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

**"Рабочий день"** означает любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, в течение которого государственные и коммерческие организации в Российской Федерации работают в обычном режиме.

**"Расчетный агент"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОГРН 1027739609391) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Перспектива ценных бумаг в качестве расчетного агента в отношении денежных средств Эмитента.

**"Резервный расчетный агент"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (ОГРН 1067746307386) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Перспектива ценных бумаг в качестве резервного расчетного агента в отношении денежных средств Эмитента.

**"Резервный сервисный агент"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОГРН 1027739609391) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Перспектива ценных бумаг в качестве резервного сервисного агента для оказания услуг Эмитенту по обслуживанию Закладных.

**"Решение о выпуске ценных бумаг класса «А»"** означает решение о выпуске в отношении Облигаций класса «А».

**"Решение о выпуске ценных бумаг класса «Б»"** означает решение о выпуске в отношении Облигаций класса «Б».

**"Сервисный агент"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (ОГРН 1027739207462) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Перспектива ценных бумаг в качестве сервисного агента для оказания услуг по обслуживанию Кредитных договоров и Закладных.

**"Специализированный депозитарий"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания" (ОГРН 1027739157522) или иное лицо, которое может быть назначено после даты утверждения Перспектива ценных бумаг в качестве специализированного депозитария Ипотечного покрытия.

**"Страховой случай"** означает предусмотренное Договором страхования событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату выгодоприобретателю по Договору страхования.

**"Управляющая организация"** означает на дату утверждения Перспектива ценных бумаг Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (ОГРН 1067746307386) или иное лицо, которому после даты утверждения Перспектива ценных бумаг могут быть переданы полномочия единоличного исполнительного органа Общества.

**"ФСФР"** означает Федеральную службу по финансовым рынкам.

**"ФБ ММВБ"** означает организатора торговли на рынке ценных бумаг Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ".

**"ЦБ РФ"** означает Центральный банк Российской Федерации.

**"Эмитент"** или **"Общество"** означает Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент

ВТБ 001" (ОГРН 5087746301044), являющееся ипотечным агентом, то есть специализированной коммерческой организацией, которая соответствует установленным ст. 8 Закона об ипотечных ценных бумагах требованиям, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных и которой в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, применяются в значении, установленном соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б» и/или законодательством Российской Федерации.

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**

**В соответствии с уставом Эмитента органами управления Общества являются:**

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган Общества).

### **Совет директоров Эмитента:**

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

### **Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):**

Не предусмотрен уставом Общества.

### **Едиличный исполнительный орган эмитента:**

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения учредительного собрания Общества (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 15 октября 2008 года) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 ноября 2008 года.

|                                                                                                       |                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование</i>                                                                  | Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"                          |
| <i>Управляющей организации:</i>                                                                       |                                                                             |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                            | ООО "ТМФ РУС"                                                               |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                              | Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, офис 645 |
| <i>Номер телефона:</i>                                                                                | +7 (495) 933 89 35                                                          |
| <i>Номер факса:</i>                                                                                   | +7 (495) 642 89 87                                                          |
| <i>Адрес страницы в сети Интернет, используемый данным юридическим лицом для раскрытия информации</i> | <a href="http://www.tmf-group.com">www.tmf-group.com</a>                    |

**В соответствии с уставом ООО "ТМФ РУС" органами управления Управляющей организации являются:**

- общее собрание участников ООО "ТМФ РУС";
- коллегиальный исполнительный орган ООО "ТМФ РУС" (правление);
- единоличный исполнительный орган ООО "ТМФ РУС".

### **Совет директоров управляющей организации:**

Совет директоров уставом ООО "ТМФ РУС" не предусмотрен.

### **Коллегиальный исполнительный орган (правление): члены правления:**

Людмила Боянова Йовева 1955 года рождения;

Бертранд Эмиль Дамстра 1958 года рождения.

**Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор):**

Павел Владиславович Жегалов 1975 года рождения.

**1.2. Сведения о банковских счетах эмитента****1.2.1. Расчетный счет в российских рублях:**

|                                                                                            |                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование кредитной организации:</i>                                | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:</i>                           | ОАО Банк ВТБ                                               |
| <i>Место нахождения кредитной организации:</i>                                             | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.    |
| <i>Дополнительный офис кредитной организации, в котором открыт счет</i>                    | Дополнительный офис №3 «Тургеневский»                      |
| <i>Место нахождения дополнительного офиса кредитной организации, в котором открыт счет</i> | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35.                    |
| <i>ИНН кредитной организации:</i>                                                          | 7702070139                                                 |
| <i>Номер и тип счета:</i>                                                                  | 407018106000300000185, расчетный                           |
| <i>БИК кредитной организации:</i>                                                          | 044525187                                                  |
| <i>Номер корреспондентского счета кредитной организации:</i>                               | 301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

**1.2.2. Расчетный счет в российских рублях:**

|                                                                                            |                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование кредитной организации:</i>                                | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:</i>                           | ОАО Банк ВТБ                                               |
| <i>Место нахождения кредитной организации:</i>                                             | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.    |
| <i>Дополнительный офис кредитной организации, в котором открыт счет</i>                    | Дополнительный офис №3 «Тургеневский»                      |
| <i>Место нахождения дополнительного офиса кредитной организации, в котором открыт счет</i> | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35.                    |
| <i>ИНН кредитной организации:</i>                                                          | 7702070139                                                 |
| <i>Номер и тип счета:</i>                                                                  | 407018109000300000186, расчетный                           |
| <i>БИК кредитной организации:</i>                                                          | 044525187                                                  |
| <i>Номер корреспондентского счета кредитной организации:</i>                               | 301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

**1.2.3. Расчетный счет в российских рублях:**

|                                                                                            |                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование кредитной организации:</i>                                | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:</i>                           | ОАО Банк ВТБ                                               |
| <i>Место нахождения кредитной организации:</i>                                             | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.    |
| <i>Дополнительный офис кредитной организации, в котором открыт счет</i>                    | Дополнительный офис №3 «Тургеневский»                      |
| <i>Место нахождения дополнительного офиса кредитной организации, в котором открыт счет</i> | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35.                    |
| <i>ИНН кредитной организации:</i>                                                          | 7702070139                                                 |
| <i>Номер и тип счета:</i>                                                                  | 407018104000300000178, расчетный                           |
| <i>БИК кредитной организации:</i>                                                          | 044525187                                                  |
| <i>Номер корреспондентского счета кредитной организации:</i>                               | 301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

#### 1.2.4 Расчетный счет в российских рублях

|                                                                  |                                                            |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование кредитной организации:</i>      | Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)                |
| <i>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:</i> | Банк ВТБ 24 (ЗАО)                                          |
| <i>Место нахождения кредитной организации:</i>                   | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35                     |
| <i>ИНН кредитной организации:</i>                                | 7710353606                                                 |
| <i>Номер и тип счета:</i>                                        | 407018104000000014671, расчетный                           |
| <i>БИК кредитной организации:</i>                                | 044525716                                                  |
| <i>Номер корреспондентского счета кредитной организации:</i>     | 301018101000000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

#### 1.2.5 Расчетный счет в российских рублях

|                                                                  |                                             |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование кредитной организации:</i>      | Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) |
| <i>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:</i> | Банк ВТБ 24 (ЗАО)                           |
| <i>Место нахождения кредитной организации:</i>                   | 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35      |
| <i>ИНН кредитной организации:</i>                                | 7710353606                                  |
| <i>Номер и тип счета:</i>                                        | 407018103000000004671, расчетный            |

|                                                              |                                                           |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <i>БИК кредитной организации:</i>                            | 044525716                                                 |
| <i>Номер корреспондентского счета кредитной организации:</i> | 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

### **1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.**

|                                                                 |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                           | Закрытое акционерное общество "Интерком-Аудит"                                |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                      | ЗАО "Интерком-Аудит"                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                        | Российская Федерация, 119607, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 27, корп. 2 |
| <i>Номер телефона:</i>                                          | +7 (495) 937-34-51                                                            |
| <i>Номер факса:</i>                                             | +7 (495) 937-34-51                                                            |
| <i>Адрес электронной почты</i>                                  | intercom-audit@rosek.ru                                                       |
| <i>Номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности</i> | Е 001162                                                                      |
| <i>Дата выдачи лицензии</i>                                     | 24 июля 2002 года                                                             |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                  | до 24 июля 2012 года                                                          |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                | Министерство финансов Российской Федерации                                    |

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

Аудитором проводилась проверка вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за период с 24.10.2008 по 31.12.2008.

### **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):**

*наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента – указанные доли отсутствуют;*

*предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом – заемные средства не предоставлялись;*

*наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей – указанные взаимоотношения и связи отсутствуют;*

*сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) - указанные должностные лица отсутствуют.*

### **Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:**

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и Аудитором для снижения зависимости друг от друга является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры Аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Закона об аудиторской деятельности, а размер вознаграждения аудитора не

ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

#### **Порядок выбора аудитора эмитента:**

Выбор Аудитора осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- опыт проведения аудиторских проверок;
- ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением учредительного собрания Эмитента Закрытое акционерное общество "Интерком-Аудит" утверждено в качестве Аудитора Эмитента (Протокол учредительного собрания № 1 от 15 октября 2008 года Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001").

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

Решение учредительного собрания Эмитента об утверждении Аудитора было принято без использования процедуры тендера.

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

Процедура выдвижения кандидатуры Аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении Аудитора принимается общим собранием акционеров Эмитента.

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

Работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились.

#### **Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:**

Размер вознаграждения Аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и Аудитором договором, исходя из финансового предложения Аудитора.

#### **Фактический размер вознаграждения аудитора, выплаченного аудитору по итогам проверки вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по состоянию на 31 декабря 2008 г.:**

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг вознаграждение Аудитора за оказание услуг по проверке вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по состоянию на 31 декабря 2008 г. не было выплачено. В соответствии с договором между Аудитором и Эмитентом вознаграждение за проверку указанной отчетности в размере 118 944 (сто восемнадцать тысяч девятьсот сорок четыре) рубля (включая НДС) должно быть выплачено Аудитору в первую дату выплаты по Облигациям.

#### **Информация об отсроченных и просроченных платежах за оказанные аудитором услуги:**

В соответствии с договором между Аудитором и Эмитентом вознаграждение за проверку указанной отчетности в размере 118 944 (сто восемнадцать тысяч девятьсот сорок четыре) рубля (включая НДС) должно быть выплачено Аудитору в первую дату выплаты по Облигациям. За исключением указанного выше платежа какие-либо отсроченные и просроченные платежи за оказанные Эмитенту аудиторские услуги отсутствуют.



#### **1.4. Сведения об оценщике эмитента**

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг

Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

#### **1.5. Сведения о консультантах эмитента**

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

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

Ниже представлены сведения об иных лицах, подписавших Проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

##### **Сведения о главном бухгалтере эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:**

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано Бухгалтерской организации на основании решения общего собрания акционеров Общества (Протокол Общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" №2 от 24 ноября 2008 года) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 24 ноября 2008 года.

|                                                                                                               |                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                         | Общество с ограниченной ответственностью<br>"РМА СЕРВИС"                       |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                    | ООО "РМА СЕРВИС"                                                               |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                      | Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская<br>площадь, д. 3, офис 645 |
| <i>Номер телефона:</i>                                                                                        | +7 (495) 777 00 85                                                             |
| <i>Номер факса:</i>                                                                                           | +7 (495) 777 00 86                                                             |
| <i>Адрес страницы в сети Интернет,<br/>используемый данным юридическим лицом<br/>для раскрытия информации</i> | <a href="http://www.tmf-group.com">www.tmf-group.com</a>                       |

##### **Сведения о специализированном депозитарии ипотечного покрытия Эмитента, подписавшем данный проспект ценных бумаг:**

Функции Специализированного депозитария Эмитента на момент утверждения Проспекта ценных бумаг осуществляет Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания" в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 1/ИП от 5 марта 2009 года.

|                                                                                                                                                                                |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                     | ЗАО "ОДК"                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                                                       | Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35         |
| <i>Номер телефона:</i>                                                                                                                                                         | +7 (495) 956-30-70                                                 |
| <i>Номер факса:</i>                                                                                                                                                            | +7 (495) 956-30-71                                                 |
| <i>Адрес страницы в сети Интернет, используемый данным юридическим лицом для раскрытия информации</i>                                                                          | www.odk.ru                                                         |
| <i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i> | 22-000-1-00005                                                     |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 25 ноября 1997 года                                                |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |
| <i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>                                                                                        | 177-06595-000100                                                   |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 29 апреля 2003 года                                                |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |

Иные лица, подписавшие настоящий 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 КЛАССА «А»:***

**Вид размещаемых ценных бумаг:** облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

**Идентификационные признаки выпуска облигаций:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

**Серия:** нет.

**Срок погашения:** Датой погашения Облигаций выпуска является 26 февраля 2039 года.

**Форма размещаемых ценных бумаг:** документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

**Вид размещаемых ценных бумаг:** облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

**Идентификационные признаки выпуска облигаций:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

**Серия:** нет.

**Срок погашения:** Датой погашения Облигаций выпуска является 26 февраля 2039 года.

**Форма размещаемых ценных бумаг:** документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

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

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:***

**Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:** 1000 (одна тысяча) рублей каждая

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

**Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:** 1000 (одна тысяча) рублей каждая

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

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:***

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук.

**Объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости:** 9 990 697 000 (девять миллиардов девятьсот девяносто миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) рублей.

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук.

**Объем размещаемых ценных бумаг по их номинальной стоимости:** 2 027 098 000 (два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей.

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

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC}_1 \times (T - T_0) / 365, \text{ где:}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Величина НКД 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

#### **2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

*Порядок определения даты начала размещения:*

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

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".

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Законом Об ипотечных ценных бумагах и нормативными правовыми актами ФСФР.

Дата начала размещения Облигаций (определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»..

*Порядок определения даты окончания размещения:*

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

*Способ размещения ценных бумаг:* открытая подписка.

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

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

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) ("**Андеррайтер**").

*Сведения об Андеррайтере:*

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;

- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и класса «Б» и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

## **2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера по следующим реквизитам:

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30403 810 5 0010 3000141

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

*Кредитная организация:*

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ  
МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

|                   |                                                              |
|-------------------|--------------------------------------------------------------|
| Место нахождения: | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 |
| Почтовый адрес:   | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8 |
| БИК:              | 044583505                                                    |
| Корр. счет №:     | 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России    |

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера в Закрытое акционерное общество "Расчетная палата ММВБ".

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. 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 ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

## **2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

### *Порядок размещения ценных бумаг*

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – ФБ ММВБ, в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

### *Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

|                                                                                                                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                             | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                        | ЗАО "ФБ ММВБ"                                       |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                          | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i> | № 077-10489-000001                                  |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                      | 23.08.2007                                          |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                    | без ограничения срока действия                      |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                  | Федеральная служба по финансовым рынкам             |

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество). Сведения об Андеррайтере указаны в п. 2.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее в настоящем пункте – **"Участники торгов"**) подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО



"Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает НКД по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит 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 порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитари. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

(далее по тексту настоящего пункта – **ЗАО "РП ММВБ"**).

|                                                                                                                      |                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ<br>ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО<br>"РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ<br>МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                           | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                             | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13,<br>строение 8                                                                      |
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294                                                                                                                                 |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                         | 24.12.2008                                                                                                                           |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                       | без ограничения срока действия                                                                                                       |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                     | Банк России                                                                                                                          |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

## **2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:***

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Облигации размещаются по открытой подписке среди неопределенного и неограниченного круга лиц. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»***

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов ФСФР России в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных 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 ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Время новостей".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций выпуска осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете "Время новостей" – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут

ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

Расчетная процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Информация о величине расчетной процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения о величине расчетной процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

(iv) На этапе размещения Облигаций выпуска Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для

сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается 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 информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о

существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (v) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- (vi) Раскрытие Эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения Обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должны быть направлены Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных



фактов.

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

(vii) Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

(viii) Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

(ix) Раскрытие Эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в Ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете "Время новостей" или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

- (х) Раскрытие Эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Эмитент Облигаций обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (семи) дней с даты окончания соответствующего месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на

странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

- (xi) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

- (xii) Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты появления факта.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

(xiii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса.

Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

(xiv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

(xv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

(xvi) Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Раскрытие Эмитентом информации об отчетах Расчетного агента осуществляется путем опубликования отчетов Расчетного агента в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в соответствующую Дату расчета.

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

#### 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние эмитента, за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся исключительно на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, т.е. – на 31 марта 2009 года.

| Наименование показателя                                                    | 31.03.2009 года                 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <i>Стоимость чистых активов эмитента, тыс. руб.</i>                        | 64 869                          |
| <i>Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %</i>       | 0,01                            |
| <i>Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %</i> | 0,01                            |
| <i>Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %</i>                         | 86 709 893                      |
| <i>Уровень просроченной задолженности, %</i>                               | Такая задолженность отсутствует |
| <i>Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз</i>                      | 0,00                            |
| <i>Доля дивидендов в прибыли, %</i>                                        | 0,00                            |
| <i>Производительность труда, тыс. руб.</i>                                 | Персонал отсутствует            |
| <i>Амортизация к объему выручки, %</i>                                     | 0,00                            |

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Стоимость чистых активов рассчитана в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов

акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов России № 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз от 29 января 2003 года "Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ".

**Анализ платежеспособности и финансового положения эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:**

Стоимость чистых активов на 31.03.2009 составляет 64 869 (шестьдесят четыре тысячи восемьсот шестьдесят девять) тысяч рублей.

Стоимость чистых активов Эмитента отражает стоимость имущества, которая сформирована за счет собственных средств Эмитента, характеризует ликвидность баланса, а также показывает степень защищенности интересов кредиторов.

Показатели отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношение краткосрочных обязательств к капиталу и резервам являются индикаторами финансовой зависимости Эмитента от заемных средств. Чем меньше указанные показатели, тем меньше финансовый рычаг организации.

В связи с тем, что Эмитент создан в 24 октября 2008 года, анализ динамики показателей за 5 последних завершенных финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента, провести не представляется возможным.

**3.2. Рыночная капитализация эмитента**

**Информация о рыночной капитализации эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

Рыночная капитализация Эмитента рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемую в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный № 5480).

В связи с тем, что Эмитент создан в форме закрытого акционерного общества и не вправе осуществлять публичное размещение акций, произвести расчет рыночной капитализации на основе средневзвешенных цен на акции не представляется возможным.

Поскольку Эмитент является акционерным обществом, рыночная капитализация Эмитента рассчитана как стоимость чистых активов Общества в соответствии с методикой, определенной в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов России №10н и ФКЦБ России №03-6/пз от 29 января 2003 года "Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ".

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для организации, вновь созданной после 1 октября, считается период с даты ее государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся исключительно на последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг – на 31 марта 2009 года.

| Наименование показателя                                                               | 31.03.2009 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <i>Рыночная капитализация Эмитента (стоимость чистых активов Эмитента), тыс. руб.</i> | 64 869          |

### 3.3. Обязательства эмитента

#### 3.3.1. Кредиторская задолженность

**Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента (сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей) за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.**

Информация не приводится, так как первый финансовый год Эмитента завершится 31 декабря 2009 года.

**Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим):** просроченная кредиторская задолженность за отчетный период у Эмитента отсутствует.

**Сведения о структуре кредиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся исключительно на последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг – на 31 марта 2009 года.

| Наименование кредиторской задолженности                                        | 31.03.2009 года          |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                                | Срок наступления платежа |                   |
|                                                                                | До одного года           | Свыше одного года |
| <i>Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.</i> | 4 954,82                 | 0,00              |
| <i>В том числе просроченная, тыс.руб.</i>                                      | 0,00                     | X                 |
| <i>Кредиторская задолженность перед персоналом организации,</i>                | 0,00                     | 0,00              |

|                                                                                              |               |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|
| тыс.руб.                                                                                     |               |      |
| в том числе просроченная, тыс.руб.                                                           | 0,00          | X    |
| Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс.руб. | 0,00          | 0,00 |
| в том числе просроченная, тыс.руб.                                                           | 0,00          | X    |
| Кредиты, тыс.руб.                                                                            | 0,00          | 0,00 |
| в том числе просроченные, тыс.руб.                                                           | 0,00          | X    |
| Займы, всего, тыс.руб.                                                                       | 5,00          | 0,00 |
| в том числе просроченные, тыс.руб.                                                           | 0,00          | X    |
| в том числе облигационные займы, тыс.руб.                                                    | 0,00          | 0,00 |
| в том числе просроченные облигационные займы, тыс.руб.                                       | 0,00          | X    |
| Прочая кредиторская задолженность, тыс.руб.                                                  | 15 281 177,54 | 0,00 |
| в том числе просроченная, тыс.руб.                                                           | 0,00          | X    |
| Итого, тыс.руб.                                                                              | 15 286 137,36 | 0,00 |
| в том числе итого просроченная, тыс.руб.                                                     | 0,00          | X    |

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:**

Полное фирменное наименование Банк ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ВТБ 24 (ЗАО)

Место нахождения: Российская Федерация, 101000  
г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Сумма кредиторской задолженности, тыс.рублей: 15 017 098,12

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

### 3.3.2. Кредитная история эмитента

**Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта**



ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего заверченного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют обязательства по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента.

**Информация об исполнении эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего заверченного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего заверченного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций:**

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

### **3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

**Информация об общей сумме обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних заверченных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

С момента создания Эмитента им не предоставлялось обеспечение третьим лицам.

**Информация о каждом из обязательств эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющего не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:**

Такие обязательства отсутствуют.

### **3.3.4. Прочие обязательства эмитента**

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

У Эмитента отсутствуют соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в его квартальной финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по состоянию на 31 марта 2009 года, которые могут существенным образом отразиться на его финансовом состоянии, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

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

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

Оплата Закладных в соответствии с Договором купли-продажи закладных № 1 от 5 марта 2009 года и Договором купли-продажи закладных № 2 от 18 марта 2009 года, заключенными между Эмитентом и

Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) соответственно 5 марта 2009 года и 18 марта 2009 года. Данные сделки не являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

**Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:**

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», Эмитент планирует направить на выплату покупной цены за Закладные, удостоверяющие требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в соответствии с указанными выше Договорами купли-продажи закладных.

**Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:**

15 017 098 117 (пятнадцать миллиардов семнадцать миллионов девяносто восемь тысяч сто семнадцать) рублей

**Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:**

| Показатели                                                                                                                        | 29.04.2009 –<br>31.12.2009 | 2010          | 2011          | 2012          | 2013          | 2014 <sup>1</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| <i>Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.</i>                                                                  | 18 260 417 113             | 2 782 979 970 | 2 115 064 777 | 1 607 449 230 | 1 221 661 415 | 928 462 676       |
| <i>Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.</i> | 17 404 886 110             | 2 782 979 970 | 2 115 064 777 | 1 607 449 230 | 1 221 661 415 | 928 462 676       |
| <i>Средства, остающиеся в распоряжении ипотечного агента, млн. руб.</i>                                                           | 855 531 004                | 855 531 004   | 855 531 004   | 855 531 004   | 855 531 004   | 855 531 004       |
| <i>Отношение средств, остающихся в распоряжении ипотечного агента, к общей сумме поступлений</i>                                  | 0,046851668                | 0.307415437   | 0.404493996   | 0.532228942   | 0.70030124    | 0.921449          |
| <i>Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)</i>                                                            | 1,049154645                | 1             | 1             | 1             | 1             | 1                 |

<sup>1</sup> За период до даты планируемого погашения Облигаций.

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

- прогноз досрочного погашения (CPR) Закладных, входящих в состав Ипотечного покрытия, в размере 20 (двадцать) процентов в год;
- процентная ставка по обеспеченным Ипотекой требованиям, входящим в состав Ипотечного

покрытия, удостоверенным Закладными, фиксированная, и ее средневзвешенное по остатку основного долга значение составляет 12,19 (двенадцать целых девятнадцать сотых) процентов годовых;

- Эмитент формирует следующие резервы, каждый из которых формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»:
  - резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения;
  - резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения;
  - резерв на непредвиденные расходы формируется в размере 100 000 (ста тысяч) рублей;
  - резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2009 – 2014 годы, при принятии вышеперечисленных допущений доходы по обеспеченным Ипотечкой требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия, удостоверенным Закладными, позволят регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А», и, в случае достаточности денежных средств, по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», возмещать затраты по обслуживанию данных требований и Облигаций и производить необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

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

**Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых подготовлен настоящий Проспект ценных бумаг, в частности:**

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

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

#### **Политика эмитента в области управления рисками:**

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг рынка ипотечного кредитования 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.

Потенциальным приобретателям Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Развивающиеся рынки, в частности, рынки Российской Федерации характеризуются более высоким уровнем рисков, чем более развитые рынки, включая значительные правовые, экономические и политические риски. Необходимо учитывать, что развивающиеся экономики, такие, как экономика Российской Федерации, подвержены быстрым изменениям, и что приведенная в настоящем документе информация может достаточно быстро устареть. Соответственно, инвесторам необходимо тщательным образом оценить собственные риски и принять решение о целесообразности инвестиций с учетом существующих рисков. На практике, осуществление инвестиций на развивающихся рынках подходит для квалифицированных инвесторов, полностью осознающих уровень текущих рисков, при этом инвесторам рекомендуется проконсультироваться с собственными юридическими и финансовыми консультантами до осуществления инвестиций в Облигации.

В обозримом будущем деятельность Эмитента может быть подвержена воздействию перечисленных ниже и иных рисков и их последствий. В результате существует неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность Эмитента, ликвидность его активов и соблюдение сроков погашения обязательств.

Следует учитывать, что в настоящем Проспекте ценных бумаг описаны риски, которые, по мнению Эмитента, представляются существенными лишь на данный момент. Предположения, сделанные в настоящем Проспекте, не исключают наличия в деятельности Эмитента и иных рисков, о которых Эмитент в настоящее время не знает или считает их незначительными и которые могут привести к снижению доходов, увеличению затрат или к другим негативным последствиям, что может стать причиной снижения ликвидности ценных бумаг Эмитента.

В целях снижения рисков Эмитент производит комплексную оценку таких рисков, направленную на выявление существенных рисков на ранней стадии при принятии решения о реализации проекта или при осуществлении текущей деятельности и принятии мер по их минимизации.

В связи с тем, что Эмитент не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации, риски Эмитента, связанные с внешними рынками, являются общими для всех субъектов хозяйственной деятельности в Российской Федерации и проявляются через влияние на российскую экономику на макроэкономическом уровне.

### **3.5.1. Отраслевые риски**

**Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:**

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных ст. 3 устава Эмитента. Согласно ст. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по

Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

*а) кредитный риск по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия:*

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотечкой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Неисполнение обязательств (дефолт) по Закладным может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков или поручителей и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, указаны в п. 9.1.5.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Путем заключения соответствующих Договоров страхования Заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), а также Предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Эмитент. Страховая сумма по каждому договору равняется остатку основного долга по закладной, увеличенному на значение годовой процентной ставки по соответствующему кредитному договору на каждую конкретную дату в течение срока действия соответствующего кредитного договора.

После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения. По итогам 2005 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат), увеличились на 8,8 (восемь целых восемь десятых) процента в сравнении с аналогичным периодом 2004 года. За 9 месяцев 2006 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Росстата, увеличились на 11,8 (одиннадцать целых восемь десятых) процента в сравнении с аналогичным периодом 2005 года. В первом полугодии 2007 года реальные располагаемые денежные доходы, по данным Росстата, увеличились на 11,2 (одиннадцать целых две десятых) процента в сравнении с аналогичным периодом 2006 года. В первом полугодии 2008 года реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 8,1 (восемь целых одну десятую) процента по сравнению с первым полугодием 2007 года.

Однако следует отметить, что с начала IV квартала 2008 года рост реальных доходов населения замедлился, а в январе-феврале 2009 года снизился на 7,2 (семь целых две десятых) процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Данная негативная тенденция продолжается и в настоящее время. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест. Поскольку снижение уровня реальных доходов населения сказывается на платежеспособности Заемщиков, а именно, проявляется в неспособности выполнять свои обязательства по Ипотечным кредитам (займам), проблема возникновения кредитного риска в настоящее время достаточно актуальна. При этом в настоящее время предпринимаются попытки оказания финансовой помощи Заемщикам, попавшим в затруднительное финансовое положение путем реструктуризации Ипотечных кредитов Агентства по ипотечному жилищному кредитованию. Предоставляемая им помощь позволит части Заемщиков получить государственную помощь в выплате Ипотечных кредитов (займов), и, тем самым, снизит кредитный риск Эмитента.

В целях минимизации кредитного риска Эмитент в соответствии с Договором купли-продажи закладных №1 от 5 марта 2009 года и Договором купли-продажи закладных №2 от 18 марта 2009 года, указанных в п. 3.4 настоящего Проспекта ценных бумаг, приобрел для целей включения в Ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Закладные, соответствующие следующим квалификационным требованиям на дату их приобретения:

a. квалификационные требования к Закладным :

1. Каждая Закладная оформлена надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) и не была заменена, дополнена или каким-либо иным образом существенно изменена.
2. Закладная налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.
3. Закладная удостоверяет денежное обязательство Заемщика по Ипотечному кредиту, выданному и подлежащему погашению в рублях.
4. Закладная удостоверяет денежное обязательство Заемщика по Ипотечному кредиту, не предусматривающее каких-либо вычетов, зачетов, скидок или иных оснований уменьшения платежей.
5. Закладная удостоверяет право залога в отношении Предмета ипотеки, и такое право залога не является последующей ипотекой.
6. Между Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) и соответствующим Заемщиком не устанавливалось права удержания, зачета встречных требований или иных прав, позволяющих Заемщику уменьшить сумму платежей по Закладной.
7. Закладная не находится в залоге и не содержит ограничений в части передачи Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прав по Закладной.

b. квалификационные требования к Предметам ипотеки:

1. Предмет ипотеки находится на территории Российской Федерации и свободен от любых обременений, за исключением Ипотеки.
2. Предмет ипотеки является жилым помещением (квартира или индивидуальный жилой дом с прилегающим земельным участком или правом аренды на него).
3. Насколько известно Банку ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), Предмет ипотеки используется по целевому назначению Заемщиком и/или членами его семьи.
4. Предмет ипотеки не является недвижимым имуществом, строительство которого не завершено.
5. По каждому Предмету ипотеки была произведена независимая оценка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), действующими по состоянию на дату такой оценки.
6. Право собственности Заемщика на Предмет ипотеки и Ипотека надлежащим образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
7. Предмет ипотеки надлежащим образом застрахован от риска утраты (гибели) или повреждения на весь срок действия Кредитного договора на сумму не менее Остатка основного долга, увеличенного на значение годовой процентной ставки по соответствующему Кредитному договору, на каждую конкретную дату в течение срока действия соответствующего Кредитного договора.
8. Имущественные интересы выгодоприобретателя, связанные с причинением вреда жизни Заемщика в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) и здоровью Заемщика в результате несчастного случая надлежащим образом застрахованы на весь срок действия Кредитного договора на сумму не менее Остатка основного долга, увеличенного на значение годовой процентной ставки по соответствующему Кредитному договору, на

каждую конкретную дату в течение срока действия соответствующего Кредитного договора.

9. По состоянию на Дату передачи в качестве первого выгодоприобретателя по Договорам страхования указан Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).
10. По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям не имели места утрата или неустранимое повреждение (полностью или частично) Предмета ипотеки.
11. По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям отсутствуют иски о признании Договора купли-продажи, Договора об ипотеке, Кредитного договора, Договора страхования и/или Закладной недействительными.
12. По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям отсутствуют иски с требованием об аресте или обращении взыскания на Предмет ипотеки или на права Заемщика в отношении Предмета ипотеки.
13. Доля каждого региона местонахождения Предмета ипотеки (субъекта Российской Федерации) не превышает 20 (двадцать) процентов от общего объема портфеля Закладных (по суммарному остатку ссудной задолженности и по количеству кредитов).
14. Доля Ипотечных кредитов, выданных на приобретение индивидуальных жилых домов с земельными участками, составляет менее 10 (десяти) процентов от общего объема портфеля Закладных (по суммарному остатку ссудной задолженности и по количеству кредитов).

с. квалификационные требования к Кредитным договорам и Договорам об ипотеке:

1. Кредитный договор и Договор об ипотеке соответствуют стандартной документации Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами Продавца по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора и Договора об ипотеке.
2. Кредитный договор и Договор об ипотеке составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и соответствуют предъявляемым им требованиям.
3. Кредитный договор, Договор об ипотеке и законодательство Российской Федерации не требуют согласия Заемщиков на передачу Закладных в собственность Эмитента.
4. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих отсрочку процентных платежей и/или продление срока Ипотечного кредита.
5. Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).

d. квалификационные требования к Ипотечным кредитам:

1. Размер Ипотечного кредита на дату его выдачи Заемщику не превышал 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей.
2. Остаток основного долга на Дату передачи составляет не менее 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей.
3. Текущий Остаток основного долга не превышает 70 (семидесяти) процентов стоимости (денежной оценки) Предмета ипотеки, определенной независимым оценщиком (текущий коэффициент "кредит/залог").
4. Погашение ссудной задолженности по Ипотечному кредиту предусматривает ежемесячное внесение равных аннуитетных платежей по фиксированной процентной ставке.

5. Поступления по Ипотечному кредиту не облагаются налогом на добавленную стоимость.
  6. Срок Ипотечного кредита, установленный в Кредитном договоре, составляет не менее 60 (шестидесяти) месяцев и не более 362 (трехсот шестидесяти двух) месяцев.
  7. По состоянию на Дату передачи Ипотечный кредит не является кредитом, удостоверенным Дефолтной закладной.
  8. По состоянию на Дату передачи отсутствует просрочка по внесению аннуитетных платежей по Ипотечному кредиту со стороны Заемщика.
  9. Единовременная просрочка по внесению аннуитетных платежей по Ипотечному кредиту ни разу не превышала 30 (тридцати) календарных дней.
  10. На Дату передачи Заемщик исполнил все свои обязательства, предусмотренные Кредитным договором, Договором об ипотеке, Закладной и Договором страхования. Заемщик исполнил, в частности, все свои обязательства по осуществлению страховых взносов.
  11. По состоянию на Дату передачи Заемщик совершил не менее двух аннуитетных платежей по Ипотечному кредиту в соответствии с установленным Кредитным договором графиком.
  12. Каждая Закладная, каждый Кредитный договор и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).
- е. квалификационные требования к Заемщикам:
1. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), а также соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), действующих на момент подписания Кредитного договора Заемщиком.
  2. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом и выступает стороной Кредитного договора в качестве Заемщика.
  3. На дату заключения Кредитного договора возраст Заемщика составлял не менее 18 лет, а на момент полного погашения Ипотечного кредита, исходя из текущего графика погашения, возраст Заемщика не превышает 65 лет.
  4. Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), действующими на дату соответствующего Кредитного договора, при этом кредитное досье Заемщика содержит справку по форме № 2-НДФЛ и/или справку о доходах Заемщика по форме, предусмотренной внутренними стандартами Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), и/или копию налоговой декларации Заемщика.
  5. Величина аннуитетного платежа, осуществляемого Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора, не превышает 70 (Семидесяти) процентов подтвержденного ежемесячного дохода Заемщика.
  6. По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям на дату передачи прав по соответствующей Закладной Заемщиком уплачены все применимые налоги и коммунальные платежи, подлежащие уплате в отношении Предмета ипотеки.
  7. Остаток основного долга по Ипотечным кредитам, Заемщиками по которым являются сотрудники Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) или лица, состоявшие раньше в трудовых отношениях с Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), не превышает 5 (Пяти) процентов от рассчитанного на дату передачи прав по соответствующей Закладной Остатка основного долга по Ипотечным кредитам, удостоверенным Закладными.



8. По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям Заемщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим.

По имеющимся у Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сведениям Заемщик не является неплатежеспособным или банкротом.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством Закладных, включенных в Ипотечное покрытие, а также высоким рейтингом Сервисного агента (перечень функций Сервисного агента указан в п. 12.2.7 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А», п. 12.2.7 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б» и в п. 9.1.5.4 Проспекта ценных бумаг) и уникальными характеристиками информационной системы Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), специально разработанной для осуществления функций сервисного агента.

Кредитное качество Закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит к залому", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному Ипотечкой обязательству, удостоверенному Закладной, к оценочной стоимости Предмета ипотеки. По состоянию на 31 марта 2009 года средневзвешенное по остатку основного долга по Закладным значение коэффициента "кредит к залому" по портфелю Закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, составляет 50,67 (пятьдесят целых шестьдесят семь сотых) процента. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным Закладным.

*б) риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ:*

В сложившихся условиях мирового финансового кризиса, оказывающего влияние на все сегменты российской экономики, в том числе на рынок недвижимости, риск падения цен на недвижимость продолжает сохраняться. По мнению аналитиков, цены на недвижимость будут в значительной степени зависеть от темпов инфляции в России, динамики роста ВВП РФ и глубины девальвации рубля к доллару (и евро). Эмитент полагает, что возможное негативное влияние данного риска снижено за счет диверсификации портфеля Ипотечных кредитов по региону расположения Предметов ипотеки (см. п. 3.5.2 ниже "Страновые и региональные риски").

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения Ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным Ипотечкой требованиям, удостоверенным Закладными, Эмитент как залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований по Закладным. Эмитент стремится снизить влияние возможных негативных последствий этого риска за счет привлечения высококвалифицированного лица в качестве Сервисного агента, к функциям которого относится среди прочего сопровождение просроченной задолженности по Закладным и обращения взыскания. Подробная информация и Сервисном агенте и его функциях приведена в разделе 9.1.5.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтом Закладных, регулируется коэффициентом "кредит к залому". По состоянию на 31 марта 2009 года он составлял 50,67 (пятьдесят целых шестьдесят семь сотых). Кроме того, географическая диверсификация пула Закладных по регионам РФ позволяет Эмитенту сбалансировать риск снижения цен на недвижимость в различных регионах. Концентрация Предметов ипотеки на один субъект Российской Федерации по портфелю Эмитента не превышает 20 (двадцать) процентов.

**Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:**

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров с фиксированной оплатой. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате

таких услуг, покрываемых за счет Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В» определены в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А», п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б», п. 15 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В» и в п. 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

Следует отметить, что на многие услуги сторонних организаций установлены фиксированные тарифные ставки, которые могут быть изменены по не зависящим от воли Эмитента обстоятельствам. Также указанные тарифные ставки могут быть пересмотрены контрагентами Эмитента в одностороннем порядке. Указанный риск может оказать значительное влияние на деятельность Эмитента.

По договорам с контрагентами, в соответствии с которыми не установлены фиксированные ставки оплаты услуг, также существует риск изменения стоимости оказываемых услуг. Эмитент проводит переговорную работу с указанными лицами, добиваясь максимально приемлемых для себя условий. Также Эмитент проводит постоянный мониторинг рынка оказываемых услуг, по которым существует риск значительного повышения стоимости услуг, где подбираются наиболее выгодные предложения от организаций, осуществляющих аналогичную деятельность.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

**Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:**

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим

### **3.5.2. Страновые и региональные риски**

**Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:**

#### **Страновые риски:**

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

Эмитент подвержен рискам, связанным с социальной и экономической нестабильностью в стране. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ отдельные элементы существующих в настоящий момент систем в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Значительная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», размещаемых Эмитентом.

События и последствия для российской экономики кризиса 17 августа 1998 года, вызванного дефолтом Правительства Российской Федерации по своим обязательствам по государственным краткосрочным облигациям (ГКО) и другим ценным бумагам, отказом ЦБ РФ от поддержания рублевого валютного "коридора" и попыток удерживать курс рубля к доллару США в рамках этого валютного коридора, а также введением временного моратория на валютные платежи иностранным контрагентам, привели к обвалу курса рубля, резкому скачку инфляции, подрыву доверия к российской банковской системе со стороны западных финансовых учреждений, невыполнению значительного объема валютных обязательств, резкому

обесцениванию российских долговых и корпоративных ценных бумаг и невозможности осуществлять заимствования на международных фондовых рынках. В течение последующих восьми лет экономическая ситуация стабилизировалась, наблюдалось постоянное улучшение всех основных макроэкономических показателей.

В конце III квартала 2007 года на мировых финансовых рынках начался кризис ликвидности, вызванный чередой неплатежей по американским ипотечным облигациям, обеспеченным высокорисковыми кредитами. Кризис неплатежей по ипотечным кредитам вызвал ухудшение ситуации на финансовых рынках по всему миру. Наметившаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во втором квартале того же года. В частности наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций.

На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка ипотеки.

Неблагоприятная экономическая ситуация на рынке США и европейских рынках, негативно отразилась на текущей экономической ситуации в России. Проблемы с ликвидностью, возникшие еще в первом квартале 2008 года, еще более усугубились, - в течение года и послужили одной из причин к временному приостановлению выдачи ипотечных кредитов рядом банковских организаций. В середине осени 2008 года уже большинство банков перестали выдавать ипотечные кредиты, предусматривая, по сути, заградительные условия выдачи ипотечного кредита, неприемлемые для большинства заемщиков.

Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка полутора триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что должно обеспечить непрерывность кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе ипотечного сектора. Для поддержания рынка ипотечного кредитования АИЖК готово также предоставлять поручительство по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенными ипотечными агентами, созданными и существующими в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах, что значительно повысит надежность таких облигаций. Кроме того, начата программа по реструктуризации ипотечных кредитов посредством АРИЖК, что также должно привести к стабилизации рынка ипотеки.

#### **Региональные риски:**

Россия включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи, с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных социальных конфликтов. Несмотря на диверсификацию пула Закладных, Эмитент все равно может испытывать краткосрочное отрицательное воздействие регионального риска, возникающего в каком-либо из субъектов РФ.

Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы, где Эмитент расположен и осуществляет свою основную деятельность, и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

#### **Предполагаемые действия эмитента в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность:**

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в

России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

**Риски, связанные с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:**

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения.

Риски, связанные с забастовками, не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента.

**Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:**

Негативные факторы техногенного и природного характера представляют одну угрозу обеспечению стабильного социально-экономического развития страны, повышению качества жизни населения, укреплению национальной безопасности Российской Федерации.

Вместе с тем, хозяйственная деятельность в силу положений учредительных документов ограничена. Эмитент не осуществляет производственной деятельности и не производит поставки и закупки, в связи с чем риски, связанные с географическими особенностями, риски, связанные с ухудшениями транспортной инфраструктуры и опасностью стихийных бедствий, не могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Эмитента.

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

### **3.5.3. Финансовые риски**

**Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:**

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют выраженные в иностранной валюте статьи расходов Эмитента в отношении платежей Управляющей организации, Бухгалтерской организации и другим организациям в соответствии с условиями, указанными в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А» и в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б». Их доля в общей сумме затрат не превышает 0,18 (ноль целых восемнадцати сотых) процента

Расчетные ставки купонов по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» не будут зависеть от конъюнктуры рынка после их определения на аукционе в Дату начала размещения. Ставки по Ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным Ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

**Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):**

В основном активы Эмитента (по итогам деятельности за 2008 и последующие годы) будут состоять из прав требований по рублевым Ипотечным кредитам, удостоверенным Закладными, а пассивы из облигационных займов в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента практически отсутствует. Исключение составляют выраженные в иностранной валюте статьи расходов Эмитента в отношении платежей Управляющей организации, Бухгалтерской организации и другим организациям в соответствии с условиями, указанными в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А» и в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б». Их доля в общей сумме затрат не 0,18 (ноль целых восемнадцать сотых) процента

**Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:**

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Однако одновременно в данной ситуации будет расти номинальная стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением Ипотечных кредитов. Таким образом, увеличение темпов инфляции вкупе с неизменной процентной ставкой по ипотечным кредитам не окажут серьезного воздействия на платежеспособность Заемщиков. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на Предмет ипотеки по Дефолтной закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного "запаса прочности" стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсирует текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным Ипотечным кредитам. Защита владельцев облигаций Эмитента дополнительно обеспечена за счет дополнительного избыточного спреда в структуре сделки, а также предусмотренной субординацией выпусков. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительное.

**Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:**

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигаций класса «Б». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако Эмитент не считает данный риск значительным по ряду причин. Покрытие негативного влияния указанных факторов происходит за счет формируемого резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом одного Ипотечного покрытия. Кроме того, Эмитент является залогодержателем по Закладным, входящим

в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», причем стоимость Предмета ипотеки покрывает остаток Основной суммы долга по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», в среднем на 221 (двести двадцать один) процент.

#### **3.5.4. Правовые риски**

##### **Российское правовое регулирование секьюритизации:**

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике не более шести лет.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В».

##### **Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:**

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием, обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и т. д. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В».

**Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:**

##### **Риски, связанные с изменением валютного регулирования:**

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Закона о валютном регулировании. Многие нормы указанного закона имели ограниченный срок действий. При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

Таким образом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Положения указанного закона являются элементами валютного регулирования в Российской Федерации, и внесение в них изменений, возможно, потребует от Эмитента исключительно планомерно-организационных действий. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, текущая ситуация на которых в свете обострившегося мирового финансового кризиса не позволяет оценить риск изменения валютного регулирования.

## **Риски, связанные с изменением налогового законодательства:**

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых правоотношений. Налоговый кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты устанавливают и регулируют порядок применения различных налогов и сборов на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество, акцизы, единый социальный налог и иные налоги и сборы.

Законодательство, регулирующее применение указанных выше налогов, такое как Налоговый кодекс Российской Федерации, вступило в силу относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством стран с более развитой рыночной экономикой. В прошлом российская система сбора налогов была относительно неэффективной, что приводило к постоянным изменениям в законодательстве и в его интерпретации государственными органами. В некоторых случаях вновь вступающие в силу изменения налогового законодательства имели обратную силу. Несмотря на то, что с вступлением в силу Налогового кодекса Российской Федерации качество российского налогового законодательства в целом улучшилось, существует вероятность того, что в будущем в России могут быть введены новые виды налогов, сборов и штрафных санкций, что может оказать негативное влияние на финансовое положение и деятельность Эмитента.

Поскольку российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство подвержено частым изменениям, а некоторые главы Налогового кодекса Российской Федерации, посвященные вышеуказанным налогам, были приняты сравнительно недавно, толкование налогового законодательства зачастую неясно, либо отсутствует. В дополнение к этому, в настоящее время нормативные правовые акты в области налогов и сборов нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы в отношении регулирования. Кроме того, ухудшению налогового климата также способствует то, что различные органы государственной власти (например, Министерство финансов, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую по-разному толкуют те или иные нормы законодательства о налогах и сборах, что создает определенные противоречия и неясность. Кроме того, практическое применение государственными органами налогового законодательства часто является непоследовательным. При этом в ряде случаев налоговые органы придавали обратную силу новому толкованию норм законодательства при его применении. Зачастую налогоплательщики и российские налоговые органы также расходятся в толковании норм налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут попытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы, сумма которых может оказаться значительной. В этой связи налогоплательщики зачастую вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Недавние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут занимать более агрессивную позицию при толковании налогового законодательства и определении налоговой базы. Судебная практика Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Более того, поскольку принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым или связанным с ними вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут также не совпадать или противоречить друг другу.

Определением Конституционного суда Российской Федерации №138-О от 25 июля 2001 года было введено понятие "добросовестный налогоплательщик", которое не было определено ни Конституционным судом, ни российским налоговым законодательством. Тем не менее, данное понятие все чаще используется налоговыми органами, иногда, для отказа налогоплательщикам в их праве полагаться на формальную интерпретацию налогового законодательства. Налоговые органы часто достаточно широко и по своему усмотрению толкуют понятие "недобросовестный налогоплательщик" наименее выгодным для налогоплательщика способом. Также, 12 октября 2006 года Пленум Высшего

арбитражного суда Российской Федерации принял Постановление №53, которым было введено понятие "необоснованная налоговая выгода", определенная преимущественно уменьшением размера налоговой обязанности при отсутствии деловой цели. Несмотря на то, что на данный момент практика применения данной концепции налоговыми органами или судами еще незначительна, налоговые органы активно пытаются использовать эту концепцию при оспаривании позиций налогоплательщиков в налоговых спорах. Несмотря на то, что целью Постановления № 53 было противодействие злоупотреблениям в сфере уплаты налогов, анализ существующей судебной практики дает основания полагать, что налоговые органы начали применять концепцию "необоснованной налоговой выгоды" в более широком смысле, чем могло подразумеваться Высшим арбитражным судом первоначально. В большинстве споров в отношении "необоснованной налоговой выгоды", суды выносили решения в пользу налогоплательщиков, однако пока преждевременно делать выводы о том, будут ли суды и в дальнейшем придерживаться такого подхода. Более того, Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации № 64 от 28 декабря 2006 года "О практике применения судами уголовного законодательства об ответственности за налоговые преступления" свидетельствует о существовании тенденции к расширению сферы применения уголовной ответственности за совершение налоговых правонарушений.

Налоговые декларации подлежат проверке со стороны различных государственных органов, законодательно уполномоченных взыскивать значительные пени и штрафы. По общему правилу, налоговые органы вправе осуществлять налоговые проверки за три календарных года, предшествующих году проведения проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности проводить дальнейшие повторные проверки за этот же налоговый период, а также возможности предъявления впоследствии дополнительных требований, относящихся к проверенному периоду. В соответствии с российским законодательством о налогах и сборах вышестоящие налоговые органы могут пересмотреть результаты проверок нижестоящих налоговых инспекций. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности. Однако 17 марта 2009 года Конституционный Суд Российской Федерации Постановлением № 5-П признал возможность проведения повторной выездной налоговой проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего первоначальную выездную налоговую проверку, не соответствующую Конституции Российской Федерации, пока судейский акт, принятый по спору того же налогоплательщика и налогового органа, осуществлявшего первоначальную выездную налоговую проверку, не был пересмотрен или отменен в установленном процессуальным законом порядке судебным актом.

Также в июле 2005 года Конституционный суд Российской Федерации вынес постановление, позволяющее продлевать срок давности привлечения налогоплательщика к налоговой ответственности и взыскания с него налоговых санкций за налоговые правонарушения, если судом будет установлено, что налогоплательщик воспрепятствовал осуществлению налогового контроля и проведению налоговой проверки (Постановление № 9-П от 14 июля 2005 года). Более того, изменения, внесенные в первую часть Налогового кодекса, вступившие в силу с 1 января 2007 года, предусматривают возможность приостановления течения трехлетнего срока давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если лицо, привлекаемое к ответственности за налоговое правонарушение, активно противодействовало проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения и определения налоговыми органами сумм налогов, подлежащих уплате в бюджетную систему Российской Федерации. Поскольку термины "воспрепятствование осуществлению налогового контроля" и "непреодолимое препятствие" не определены в российском законодательстве, налоговые органы могут пытаться толковать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговой проверки с препятствиями, создаваемыми налогоплательщиком, и, таким образом, использовать это в качестве основания для внесения налоговых корректировок и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения к налоговой ответственности, не совсем эффективны.



Нет полной уверенности в том, что в будущем в Налоговый кодекс Российской Федерации не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Нет полной уверенности в том, что Эмитент не будет вынужден уплачивать существенно более высокие суммы налогов и сборов в будущем, что может оказать влияние на его финансовые результаты

По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство. Однако нет полной уверенности в том, что действия российских государственных органов не приведут к возникновению у Эмитента налоговых и иных обязательств (а также начислению соответствующих штрафов и пеней), что может оказать существенное влияние на финансовое положение и деятельность Эмитента. Руководство Эмитента, тем не менее, считает вероятность возникновения фактических расходов, связанных с такими действиями, незначительной и не планирует создавать каких-либо резервов по соответствующим платежам.

#### **Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:**

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

#### **Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):**

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

#### **Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:**

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами ипотечных ценных бумаг, отсутствует.

### **3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

#### **Риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе:**

##### **Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:**

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует.

##### **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):**

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

##### **Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних**

**обществ эмитента:**

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» из стоимости Ипотечного покрытия.

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

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

**Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:****Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:**

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство о рынке ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство о рынке ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

**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 (наименовании) эмитента**

**Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:** Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001".

**Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:** Closed Joint Stock Company "National mortgage agent VTB 001".

**Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:** ЗАО "НИА ВТБ 001".

**Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке:** CJSC "NMA VTB 001".

**Сведения о юридических лицах, полные или сокращенные наименования которых схожи с полным или сокращенным фирменным наименованием Эмитента и пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:**

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, входящих в группу компаний ВТБ. Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Банк ВТБ (открытое акционерное общество), Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), Открытое акционерное общество "ВТБ-Лизинг", Общество с ограниченной ответственностью "ВТБ Холдинг", Закрытое акционерное общество "ВТБ-Инвест" и другие.

Также полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных ипотечных агентов, зарегистрированных в Российской Федерации. Так, имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц как Закрытое акционерное общество "Первый ипотечный агент АИЖК", Закрытое акционерное общество "Второй ипотечный агент АИЖК", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2008-1", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент МБРР" и другие.

В целом полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями 44 юридических лиц, зарегистрированных в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации.

Во избежание смешений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на различия в части организационно-правовой формы, наличие в фирменном наименовании указанного общества иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания "ипотечный агент ВТБ 001" ("mortgage agent VTB 001" в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

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

В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

#### **4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента**

**Основной государственный регистрационный номер юридического лица:** 5087746301044.

**Дата регистрации:** 24 октября 2008 года.

**Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:** Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

#### **4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента**

**Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации:** около 7 месяцев.

**Срок, до которого эмитент будет существовать:**

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения Облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом Облигациям.

**Краткое описание истории создания и развития эмитента:**

Эмитент является ипотечным агентом, создан в качестве юридического лица 24 октября 2008 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

**Цели создания эмитента:**

Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

**Миссия эмитента:** отсутствует.

**Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:**

Информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций классов «А» и Облигаций классов «Б» подробно изложена в п. 3.5. настоящего Проспекта ценных бумаг.

**4.1.4. Контактная информация**

**Место нахождения эмитента:** Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская Площадь, д. 3, офис 645.

**Номер телефона, факса:** (495) 933 8935; (495) 642 8987.

**Адрес электронной почты:** [russia@TMF-Group.com](mailto:russia@TMF-Group.com).

**Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:** [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru)

Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента отсутствует.

**4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

7704703161

**4.1.6. Филиалы и представительства эмитента**

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

**4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента****4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента**

**Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД:**

65.23 – финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;

67.12.4 – эмиссионная деятельность.

**4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

Сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся, поскольку Эмитент с даты своей государственной регистрации в качестве юридического лица – 24 октября 2008 года и на дату утверждения

Проспекта ценных бумаг основной хозяйственной деятельности не осуществлял. Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, в целях осуществления в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

**Изменения размера выручки эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:**

Сведения не приводятся по причине, указанной выше.

**Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки (за каждый отчетный период), а также изменения размера выручки эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом:**

Сведения не приводятся по причине, указанной выше.

**Сведения о сезонном характере основной хозяйственной деятельности эмитента:**

Основная хозяйственная деятельность Эмитента не имеет сезонный характер.

**Сведения об общей структуре себестоимости эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся исключительно на последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг – 31 марта 2009 года.

| Наименование статьи затрат                                                                  | 31.03.2009 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <i>Сырье и материалы, %</i>                                                                 | -               |
| <i>Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %</i>                                | -               |
| <i>Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %</i> | -               |
| <i>Топливо, %</i>                                                                           | -               |
| <i>Энергия, %</i>                                                                           | -               |
| <i>Затраты на оплату труда, %</i>                                                           | -               |
| <i>Проценты по кредитам, %</i>                                                              | -               |
| <i>Арендная плата, %</i>                                                                    | -               |
| <i>Отчисления на социальные нужды, %</i>                                                    | -               |

|                                                                                             |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <i>Амортизация основных средств, %</i>                                                      | - |
| <i>Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %</i>                                      | - |
| <i>Прочие затраты (пояснить): %</i>                                                         | - |
| <i>Амортизация по нематериальным активам, %</i>                                             | - |
| <i>Вознаграждения за рационализаторские предложения, %</i>                                  | - |
| <i>Обязательные страховые платежи, %</i>                                                    | - |
| <i>Представительские расходы, %</i>                                                         | - |
| <i>Иное, %</i>                                                                              | - |
| <i>Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %</i> | - |
| <i>Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости</i>            | - |

**Сведения об имеющих существенное значение новых видах продукции (работ, услуг), предлагаемых эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Сведения о состоянии разработки таких видов продукции (работ, услуг).**

Сведения не приводятся. Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг) на рынке его основной деятельности Эмитентом не предлагаются и не разрабатываются.

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

- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998. № 60н)
- Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н)
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н)
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 33н)

#### **4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

**Наименование и место нахождения поставщиков эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), и их доли в общем объеме поставок за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

Информация о поставщиках не приводится, так как Эмитент не использовал товарно-материальных ценностей для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с момента регистрации в качестве юридического лица 24 октября 2008 года и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

Сырье и материалы Эмитентом не используются.

**Сведения о доле, которую в поставках эмитента за указанные периоды занимает импорт:**

Импорт отсутствует.

**Прогноз эмитента в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках:**

Сведения не приводятся, Эмитент к услугам поставщиков не прибегал.

**4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

**Основные рынки, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность:**

Деятельностью Эмитента является осуществление функций ипотечного агента в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами Эмитента.

Финансовое положение Эмитента, в том числе его способность исполнять свои обязательства по ценным бумагам, существенно зависит от платежеспособности Заемщиков.

**Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт Эмитентом его продукции (работ, услуг):**

Значительное ухудшение состояния российской кредитной системы, а также резкое снижение уровня платежеспособности Заемщиков могут отрицательно повлиять на деятельность Эмитента.

**Возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:**

Систематический анализ рисков, присущих деятельности ипотечного агента, совершенствование системы управления Ипотечным покрытием.

**4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий**

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии). В связи с этим, лицензии у Эмитента отсутствуют.

**4.2.6. Совместная деятельность эмитента**

С момента создания Эмитента до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не вел и в настоящее время не ведет совместную деятельность с другими организациями, договоров о совместной деятельности не имеет.

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

**4.2.7.1-4.2.7.3.** Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.

**4.2.7.4. Для ипотечных агентов:**

**а) Условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия:**

Обеспеченные Ипотекой требования, удостоверенные Закладными, приобретены Эмитентом на основании Договора купли-продажи закладных №1 от 5 марта 2009 года и Договора купли-продажи закладных №2 от 18 марта 2009 года, заключенных между Эмитентом и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

**б) Количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:**

**Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:**

В соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

**Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием с указанием по каждому такому выпуску государственного регистрационного номер и даты государственной регистрации:**

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

**в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:**

**Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента. Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:**

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Законе об ипотеке, Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21 июля 1997 года "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года "О кредитных историях", Градостроительном кодексе Российской Федерации № 190-ФЗ от 29 декабря 2004 года и других законодательных и подзаконных актах. В настоящее время реализуются Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации, с последующими изменениями) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации в 2005 году). В 2006 году был запущен национальный проект "Доступное и комфортное жилье – гражданам России", среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

Вплоть до наступления финансового кризиса на российском рынке наблюдался резкий рост объемов ипотечного кредитования обусловленный, помимо прочего, благоприятными макроэкономическими условиями, развитием законодательства и совершенствованием кредитных процедур в кредитных организациях. В соответствии с данными Банка России общий объем ипотечных кредитов в Российской Федерации возрос более, чем в 80 (восемьдесят) раз за 4,5 года с 13,9 (тринадцать целых девяти десятых) миллиарда рублей в октябре 2004 года до 1,07 (одной целой семи сотых) триллиона рублей в марте 2009 года. Несмотря на такой внушительный рост, объем ипотечного рынка в России все еще незначителен по сравнению с другими странами. Доля ипотеки в ВВП выросла с 0,1 (ноль целых одна десятая) процента в 2003 году до около 2 (двух) процентов в 2008 году, что является одним из самых низких показателей в Европе. Доля ипотечных кредитов и жилищных кредитов в общем объеме розничного кредитования составила на 1 февраля 2009 года 26 (двадцать шесть) процентов и 32 (тридцать два) процента соответственно.

В 2008 году доля ипотечных кредитов составила 83 (восемьдесят три) процента от совокупного объема жилищных кредитов. В основном, неипотечные жилищные кредиты были выданы для покупки строящегося жилья и обеспечены другой формой залога или поручительства.

Доля ипотечных кредитов, выданных в рублях возросла с 34 (тридцати четырех) процентов во втором квартале 2004 года до 78 (семидесяти восьми) процентов в четвертом квартале 2008 года.

В 2004-2008 годах в значительной степени выровнялось региональное распределение ипотечного кредитования. Если в конце 2004 года на Москву приходилось 38 (тридцать восемь) процентов, а на 10 крупнейших регионов 77 (семьдесят семь) процентов всего рынка ипотеки в России, то к октябрю 2008 года их доли снизились до 15,6 (пятнадцать целых шести десятых) процента и 54,4 (пятидесяти четырех целых четырех десятых) процента соответственно.

Средний срок кредитования возрос со 166 (ста шестидесяти шести) месяцев в третьем квартале 2005 года до 219,8 (двухсот девятнадцати целых восьми десятых) месяца в четвертом квартале 2008 года для кредитов, номинированных в рублях, со 146,6 (ста сорока шести целых шести десятых) месяца до 210,5 (двухсот десяти целых пяти десятых) месяца для валютных кредитов.

Процентные ставки по ипотечным кредитам достаточно долгий период времени снижались. С третьего



квартала 2005 года до второго квартала 2008 года средняя ставка по рублевым кредитам снизилась с 15 (пятнадцати) процентов до 12,5 (двенадцати целых пяти десятых) процента (с 11,8 (одиннадцати целых восьми десятых) процента до 10,8 (десяти целых восьми десятых) процента по валютным кредитам). Однако текущая рыночная ситуация изменила данную тенденцию и в настоящее время процентные ставки по ипотечным кредитам повышаются. Дальнейшее движение размера процентных ставок будет обуславливаться различными факторами. Развитие процессов рефинансирования, в особенности расширение практики эмиссии ипотечных ценных бумаг, может снизить стоимость денежных средств, привлекаемых финансовыми организациями. Величина ставок находится в прямой зависимости от денежной политики, проводимой ЦБ РФ, и уровнем инфляции.

Следует отметить негативные тенденции конца 2008 – начала 2009 года на ипотечном рынке, выразившиеся, в частности в резком снижении объемов кредитования. Если в первом квартале 2007 года и 2008 года объем выдачи ипотечных кредитов составил 82,3 (восемьдесят две целых три десятых) миллиарда и 150,8 (сто пятьдесят целых восемь десятых) миллиарда рублей соответственно, то за два месяца 2009 года объем выдачи упал до 15 (пятнадцати миллиардов) рублей. Объем выданных ипотечных кредитов в рублях за февраль 2009 года показал слабый рост с 801,8 (восемьсот одного целых восьми десятых) миллиарда рублей до 807,7 (восемьсот семи целых семи десятых) миллиарда рублей (0,7 (ноль целых семь десятых) процента), объем валютной ипотеки за тот же период снизился с 266,9 (двухсот шестидесяти шести целых девяти десятых) миллиарда рублей до 263,9 (двухсот шестидесяти трех целых девяти десятых) миллиарда рублей (-1,1 (одна целая одна десятая) процента). Объем портфеля жилищного кредитования снизился за указанный период с 999,2 (девятьсот девяносто девяти целых двух десятых) миллиарда рублей до 994,1 (девятьсот девяносто четырех целых одной десятой) миллиарда рублей (-0,5 (ноль целых пять десятых) процента) по рублям и с 289 (двухсот восьмидесяти девяти) миллиардов рублей до 285,5 (двухсот восьмидесяти пяти целых пяти десятых) миллиарда рублей (-1,2 (одна целая две десятые) процента). Среди прочего, такое снижение явилось следствием практически полного прекращения выдачи кредитов на покупку строящегося жилья.

Средние процентные ставки с июля 2008 года по март 2009 года выросли с 12,5 (двенадцати целых пяти десятых) процента до 14,3 (четырнадцать целых трех десятых) процента по кредитам, выдаваемым в рублях и с 10,8 (десяти целых восьми десятых) процента до 13,1 (тринадцать целых одной десятой) процента по кредитам, выдаваемым в валюте. По состоянию на 01 марта 2009 года средневзвешенный срок кредитования снизился до 202 (двухсот двух) месяцев по рублевым кредитам и до 173,3 (ста семидесяти трех целых трех десятых) месяца по валютным.

Количество кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования увеличивалось в течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования: по уточненным данным ЦБ РФ в 2003 году количество кредитных организаций, выдающих ипотечные кредиты, составило 141, в 2004 году – 206, в 2005 году – 391. По итогам 2006 года эта цифра составила уже 486 банков. По итогам 2007 года количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 586.

В конце 2008 – начале 2009 года - наблюдалось снижение количества банков, выдающих ипотечные кредиты, что было обусловлено дефицитом долгосрочной ликвидности, особенно остро ощутимым среди небольших региональных банков. Так, количество банков, выдающих ипотечные кредиты, по состоянию на 1 февраля 2009 составило 568.

В настоящее время на ипотечном рынке в России доминируют банки с государственным участием и дочерние структуры крупных международных банков. По данным РБК крупнейшими игроками на рынке являются Сбербанк России (объем портфеля 503,6 (пятьсот три целых шесть десятых) миллиарда рублей), Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (167,9 (сто шестьдесят семь целых девять десятых) миллиарда рублей) и Дельтакредит (48 (сорок восемь) миллиардов руб.). Рынок ипотеки в России сильно сегментирован: на долю 10 крупнейших ипотечных кредиторов приходится около 80 (восьмидесяти) процентов всего рынка.

Первые кризисные явления в сегменте высокорискованных ипотечных кредитов в США наблюдались в начале 2007 года, затем последовал кризис ликвидности на долговых рынках, который к концу года превратился в глобальный кризис финансовых рынков. Для российских участников рынка это означало значительное увеличение стоимости привлечения финансовых ресурсов на международных рынках. В условиях повышенного спроса на ликвидность и трудностей с рефинансированием мелкие и средние региональные банки были вынуждены продавать свои портфели крупным игрокам и сокращать объемы выдачи кредитов. В свою очередь федеральные и столичные банки получили возможность наращивать свои кредитные портфели быстрее рынка за счет своей ресурсной базы. Среди новых явлений на российском рынке ипотечного кредитования за последние годы следует отметить появление ипотечных брокеров, коллекторских агентств, накопителей (кондуитов). Помимо этого, увеличилось количество организаций, специализирующихся на рефинансировании ипотечных кредитов.

До середины 2008 года активно расширялась линейка предлагаемых на рынке кредитных продуктов: увеличивались сроки кредитования, вводились продукты с плавающей и дифференцированной процентной ставкой, разрабатывались специальные кредитные продукты для военнослужащих, молодых семей, под залог земельных участков, корпоративные программы. Постепенно увеличивалась доля рублевых продуктов в общем объеме выдаваемых ипотечных кредитов.

К началу 4 квартала 2008 года, в связи с мировым финансовым кризисом и кризисом ликвидности на российском рынке, многие банки начали значительно сокращать выдачу ипотечных кредитов. А повышение требования к качеству и доходности удерживаемых на балансе пулов закладных обусловили ужесточение условий выдачи кредитов. Банки стали более строго подходить к оценке платежеспособности, увеличили требования к первоначальному взносу, повысили ставки по ипотечным кредитам. Ещё одной тенденцией в 4 квартале 2008 года стало установление банками единой ставки вне зависимости от других параметров: коэффициента П/Д, размера первоначального взноса, срока кредита и др.

Размер просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 01 февраля 2009 года составила 13,98 (тринадцать целых девяносто восемь сотых) миллиарда рублей (1,3 (одна целая три десятые) процента).

Для целей поддержки ипотечных заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации (заемщиков, потерявших работу, столкнувшихся со значительным сокращением доходов и др.) в 4 квартале 2008 года Правительством Российской Федерации была разработана Программа реструктуризации ипотечных кредитов. В рамках выполнения поручения Правительства РФ, было учреждено АРИЖК, являющееся одним из основных участников и координаторов Программы, разработан проект "Стандартов реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий граждан". Согласно указанным стандартам подлежат реструктуризации ипотечные жилищные кредиты, выданные до 1 декабря 2008 года для приобретения и строительства объектов недвижимости, являющихся единственным жильем для заемщика. Также подлежат реструктуризации кредиты, полученные на цели строительства жилья, которое ещё не завершено, а также кредиты, полученные на приобретение жилья без залога приобретаемого объекта недвижимости.

Реструктуризация будет осуществляться на условиях срочности, возвратности и платности предоставляемых средств государственной поддержки.

Основными условиями проведения реструктуризации ипотечного кредита является изменение графика ежемесячных платежей заемщика. Внесенные изменения в дальнейшем позволят ему осуществлять обслуживание ранее взятого ипотечного кредита исходя из его текущей платежеспособности и восстановления его платежеспособности в будущем. Реструктуризация кредитов предполагает три возможные схемы взаимодействия.

Согласно первой схеме, АРИЖК совместно с кредитором предоставляют заемщику целевой кредит по совместному договору. Доля заемных средств, предоставляемых АРИЖК, не может превышать минимального из значений: 20% размера денежных обязательств или суммы ежемесячных платежей за

12 месяцев. Данный кредит полностью замещает предоставленный заемщику ранее ипотечный кредит, при этом с жилого помещения снимается обременение. В обеспечение исполнения нового обязательства регистрируется залог жилого помещения, по которому АРИЖК и кредитор выступают солидарными залогодержателями пропорционально размеру предоставленных заемных средств. Закладная при этом не оформляется.

Вторая схема предполагает выдачу стабилизационного займа из собственных средств АРИЖК. Средства предоставленные, в рамках данной схемы, имеют целевое назначение и могут быть использованы только для уплаты ежемесячных платежей по ранее выданному ипотечному кредиту. В данном случае оформляется вторичная ипотека в пользу АРИЖК.

Третья схема предполагает, что стабилизационный кредит на цели, указанные в предыдущем абзаце, выдается заемщику самим кредитором и обеспечивается залогом жилого помещения. При этом АРИЖК в дальнейшем может провести рефинансирование такого стабилизационного кредита.

Применение данных Стандартов в будущем позволит снизить количество просрочек, а также сохранить залоговую недвижимость в собственности заемщиков, для которых она является единственным местом жительства.

Таким образом, следует отметить, что период активного роста рынка ипотечного кредитования, который происходил в 2005-2007 годы сменился периодом снижения темпов роста, что связано как с естественными процессами окончания "начальной фазы" роста, так и с негативным влиянием мирового финансового кризиса на российский рынок. Восстановление спроса на ипотечные кредиты среди населения можно ожидать не ранее восстановления и стабилизации экономической ситуации в стране.

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

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента. У Эмитента отсутствует дочернее или зависимое общество (общества), которое ведет деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

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

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

### **4.3. Планы будущей деятельности эмитента**

Эмитент создан для осуществления не более четырех выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием.

#### **4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

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

#### **4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента**

Эмитент не имеет дочерних и зависимых 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 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также о способах начисления амортизационных отчислений: информация не приводится. Основные средства у Эмитента отсутствуют.

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

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств. Соответственно, амортизация начисляться не будет.

**Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации Эмитента, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, не приводятся, поскольку Эмитент создан в октябре 2008 года. Переоценка основных средств не проводилась в связи с их отсутствием у Эмитента.

**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:**

Приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):**

Основные средства у Эмитента отсутствуют.

## **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 эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится в виде таблицы на каждый отчетный период.**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

**Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:**

Провести анализ не представляется возможности в связи с тем, что Эмитент был создан в октябре 2008 года, и в 2008 году экономическая деятельность Эмитента не велась.

**Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

Привести информацию нет возможности в связи с тем, что Эмитент был создан в октябре 2008 года, и в 2008 году экономическая деятельность Эмитента не велась.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого Специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации 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**

**Факторы, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг, затрат на их производство и продажу (себестоимости) и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

Провести анализ нет возможности, поскольку до даты утверждения данного Проспекта ценных бумаг Эмитентом не была поручена выручка от основной деятельности.

**Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления Эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:**

Сведения не приводятся, поскольку до даты утверждения данного Проспекта ценных бумаг Эмитентом не была поручена выручка от основной деятельности.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого Специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

## **5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

**Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

Эмитент не является кредитной организацией.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:**

Провести анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента нет возможности, поскольку Эмитент до даты утверждения Проспекта не осуществлял основную деятельность.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого Специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

## **5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента**

### **5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

Эмитент не является кредитной организацией.

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

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

**Источники финансирования оборотных средств эмитента:** до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не вел хозяйственной деятельности и не финансировал оборотные средства.

**Политика эмитента по финансированию оборотных средств:** по мере возникновения потребностей в финансировании оборотных средств, Эмитент будет привлекать заемные средства.

**Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:**

Факторы, которые могут повлиять на изменение в политике финансирования оборотных средств, у Эмитента отсутствуют.

**5.3.2. Финансовые вложения эмитента**

**Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

**Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:**

Такие резервы Эмитентом не создавались.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:**

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н;
- ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н.

### **5.3.3. Нематериальные активы эмитента**

**Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности Эмитента за соответствующий период:**

На отчетную дату нематериальные активы отсутствуют.

Взноса нематериальных активов в уставный капитал или поступления в безвозмездном порядке не производилось.

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

Приказ Министерства финансов РФ от 16.10.2000 № 91н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2000.

### **5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

**Политика Эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента за каждый из отчетных периодов:**

Политика Эмитента в области научно-технического развития и затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств отсутствуют.

**Сведения о создании и получении Эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):**

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

**Основные направления и результаты использования основных для эмитента объектов интеллектуальной собственности:**

Отсутствуют.

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

В виду отсутствия указанных патентов и лицензий описание факторов риска, связанных с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков не приводится.



## **5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

**Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

В 2008 году на рынке ипотечных облигаций в России, в отрасли ипотечного жилищного кредитования происходили и продолжают происходить значительные изменения. Если ранее эксперты высказывали оптимистичные прогнозы о дальнейшем развитии отрасли ипотечного жилищного кредитования, в частности прогнозировался дальнейший рост рынка ипотеки, появление новых участников рынка и новых кредитных продуктов, то к началу 4 квартала 2008 года в условиях мирового финансового кризиса, оказывающего негативное влияние на развитие рынка ипотеки в России, такие однозначные прогнозы делать было бы не корректно. Так, по мнению экспертов, в начале 2008 года, кризис на рынке ипотеки в США благоприятно сказывался на отечественной системе ипотечного кредитования, что отразилось в корректировке многими банками своих ипотечных программ с тем, чтобы обеспечить адекватное соотношение уровней рисков и доходности.

Также в этот период кредиторы продолжали активно придерживаться политики риск-менеджмента — соблюдения принципа адекватности риска и доходности. Для банков основным критерием развития ипотечного бизнеса было качество, а не количество выданных кредитов. В частности, кредитные организации практически перестали выдавать кредиты без первоначального взноса, были ужесточены требования к заемщикам и предмету ипотеки, удлинены сроки рассмотрения и одобрения кредитных заявок. Однако углубление кризисных явлений на международных рынках привело к дальнейшему ухудшению конъюнктуры российского финансового рынка.

Существенным положительным фактором, способным оказать стимулирующее влияние на проведение сделок секьюритизации ипотечных активов, стала поэтапная либерализация требований ЦБ РФ, предъявляемых к облигациям с ипотечным покрытием для их включения в Ломбардный список. Снижение требований к минимальному допустимому уровню рейтинга способствует повышению экономической эффективности сделок секьюритизации ипотечных активов российских originаторов, обеспечивая, при этом, потенциальную ликвидность выпускаемых облигаций с ипотечным покрытием. В совокупности эти факторы могут способствовать появлению новых эмитентов и, что особенно важно в текущих рыночных условиях, инвесторов на рынке ипотечных бумаг.

### **Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли:**

Поскольку Эмитент создан в октябре 2008 года, до даты утверждения настоящего Проспекта им не был осуществлен ни один выпуск облигаций с ипотечным покрытием, не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого Специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

#### **5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения Закладных и формирования на их основе Ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В».

Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Обслуживание включает в себя контроль за состоянием покрытия, сбор платежей по Закладным, включенным в покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения заемщиками своих обязательств по закладным (при необходимости) и подобные мероприятия. Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью, и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, описаны в разделе 3.5. настоящего Проспекта ценных бумаг. Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и в разделе 3.5 настоящего Проспекта ценных бумаг факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А» и класса «Б».

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить или ухудшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

#### **5.5.2. Конкуренты эмитента**

**Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:**

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, может лишь косвенно повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия количества увеличения эмитентов таких облигаций расценивается Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

**Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):**

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

## **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**

#### **Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:**

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров (наблюдательный совет) в Обществе не создается. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

К компетенции общего собрания акционеров Общества в соответствии с п. 8.1 устава Общества: относится:

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Общества, а также распределение прибыли и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и уставом Общества.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом Общества осуществляет управляющая организация (п. 9.1 устава Эмитента).

Управляющая организация (в соответствии с п.п. 9.5-9.6 устава Эмитента):

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных уставом Общества и действующим законодательством, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- выдает доверенности от имени Общества;
- обеспечивает ведение реестра акционеров Общества, а также подписывает договор с регистратором Общества в случае принятия соответствующего решения;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процента (купона) по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с ипотечным покрытием в рамках своих полномочий;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях; и
- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, Уставом Общества и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом норм действующего законодательства, включая Закон об ипотечных ценных бумагах. Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:**

Кодекс корпоративного поведения у Эмитента отсутствует.

**Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность органов Эмитента:**

Внутренние документы, регулирующие деятельность органов Эмитента, отсутствуют.

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента:** [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru)

## **6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

**Совет директоров Общества:**

Согласно уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

**Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция):** не предусмотрен уставом

Эмитента.

**Единоличный исполнительный орган эмитента:**

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

|                                                                                                 |                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование Управляющей организации:</i>                                   | Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"                                             |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                      | ООО "ТМФ РУС"                                                                                  |
| <i>Основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии):</i> | Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24 ноября 2008 года |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                        | Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская Площадь, д. 3, офис 645.                   |
| <i>Контактный телефон:</i>                                                                      | + 7 (495) 933 89 35                                                                            |
| <i>Факс:</i>                                                                                    | +7 (495) 642 89 87                                                                             |
| <i>Адрес электронной почты:</i>                                                                 | Russia@TMF-Group.com                                                                           |

**Сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации:**

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом управляющей организации.

| Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) Управляющей организации                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>фамилия, имя, отчество</i>                                                                                                                                                    | Жегалов Павел Владиславович                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>год рождения</i>                                                                                                                                                              | 1975                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <i>сведения об образовании</i>                                                                                                                                                   | высшее                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <i>все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:</i> | <p>Дата начала работы: май 2000 года.<br/>Дата окончания работы: декабрь 2005 года,<br/>Наименование организации: ЗАО "Вета Мазар".<br/>Должность: генеральный директор</p> <p>Дата начала работы: декабрь 2005 года.<br/>Дата окончания работы: август 2006 года.<br/>Наименование организации: ЗАО "БДО Юникон"<br/>Должность: директор по аудиту в практике аудита предприятий торговли, товаров и услуг народного потребления.</p> <p>Дата начала работы: октябрь 2006 года.<br/>Дата окончания работы: июль 2008 года.<br/>Наименование организации: ООО "Эрнст энд Янг".</p> |

|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                             | <p>Должность: директор в отделе аудиторских услуг.</p> <p>Дата начала работы: июль 2008 года.</p> <p>Дата окончания работы: ноябрь 2008 года.</p> <p>Наименование организации: ООО "ТМФ РУС".</p> <p>Должность: заместитель генерального директора.</p> <p>Дата начала работы: ноябрь 2008 года.</p> <p>Дата окончания работы: по настоящее время.</p> <p>Наименование организации: ООО "ТМФ РУС".</p> <p>Должность: генеральный директор.</p> <p>Дата начала работы: июль 2008 года.</p> <p>Дата окончания работы: сентябрь 2008 года.</p> <p>Наименование организации: ООО "РМА СЕРВИС".</p> <p>Должность: заместитель генерального директора.</p> <p>Дата начала работы: сентябрь 2008 года.</p> <p>Дата окончания работы: по настоящее время.</p> <p>Наименование организации: ООО "РМА СЕРВИС".</p> <p>Должность: генеральный директор.</p> |
| <i>доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией</i>                                                                         | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента</i>                                                                                                           | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента</i> | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента</i>                                                       | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <i>доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ</i>                                       | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>эмитента, которые являются акционерными обществами)</i>                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                             |
| <i>количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента</i>                              | Не имеет                                                                                                                                                                                    |
| <i>характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента</i>                                                                                             | Данное лицо не имеет каких-либо родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. |
| <i>сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за преступление в сфере экономики или за преступления против государственной власти</i>               | Данные сведения отсутствуют                                                                                                                                                                 |
| <i>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 РФ о несостоятельности</i> | Данные сведения отсутствуют                                                                                                                                                                 |

### **6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

**По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены эмитентом за последний завершённый финансовый год:**

Сведения в настоящем пункте не приводятся, поскольку за период с даты государственной регистрации Эмитента (24.10.2008) и на дату завершения последнего финансового года (31.12.2008), вознаграждение органам управления Эмитента, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, не выплачивались.

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

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от 24 ноября 2008 года Эмитент выплатит в текущем финансовом году Управляющей организации

единовременное вознаграждение в размере 40 000 (сорок тысяч) евро и ежемесячные вознаграждения из расчета 57 446 (пятьдесят семь тысяч четыреста сорок шесть) евро 90 (девяносто) евроцентов в год по курсу ЦБ РФ на последний день оказания услуг в текущем финансовом году (без учета НДС).

#### **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 у Эмитента система контроля финансово-хозяйственной деятельности направлена на обеспечение доверия инвесторов к обществу и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- 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 единоличным исполнительным органом, ревизором, а также независимой аудиторской организацией (Аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители Управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Порядок деятельности ревизора Общества определяется положением о ревизоре, утверждаемым общим собранием акционеров Общества.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

#### **Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:**

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизор Общества. Служба внутреннего аудита в организационной структуре Эмитента отсутствует.

#### **Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:**

Такой документ у Эмитента отсутствует.

#### **6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

| <b>Ревизор Эмитента:</b>      |                         |
|-------------------------------|-------------------------|
| <i>фамилия, имя, отчество</i> | Морозов Михаил Иванович |
| <i>год рождения</i>           | 1978                    |



|                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>сведения об образовании</i>                                                                                                                                                                                                                  | высшее                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <i>все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:</i>                                                                | <p>Период работы: май 2007 года - по настоящее время</p> <p>Наименование организации: ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)</p> <p>Должность: руководитель группы</p> <p>Дата начала работы: январь 2004 года</p> <p>Дата окончания работы: апрель 2007 года</p> <p>Наименование организации: ОАО "Московский кредитный банк"</p> <p>Должность: специалист, ведущий специалист, начальник отдела</p> |
| <i>доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией</i>                                                                                                                                             | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента</i>                                                                                                                                                                               | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента</i>                                                                     | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента</i>                                                                                                                           | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента (для дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами)</i>                                                       | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента</i> | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента</i>                                                                                                                                         | Данное лицо не имеет каких-либо родственных связей с иными лицами, входящими в состав                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента</i>                                                                                                                                                                                              | органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. |
| <i>сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности за преступление в сфере экономики или за преступления против государственной власти</i>               | Данные сведения отсутствуют                                                                           |
| <i>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 РФ о несостоятельности</i> | Данные сведения отсутствуют                                                                           |

**6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Все виды вознаграждения с указанием размера, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены эмитентом за последний завершённый финансовый год по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления за последний завершённый финансовый год ревизору не выплачивались.

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

Таких соглашений нет.

**6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Сведения не раскрываются ввиду отсутствия у Эмитента штата работников.

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

Не раскрываются ввиду отсутствия у Эмитента штата работников.

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

### **7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество номинальных держателей акций эмитента, которые входят в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента: 0 (ноль).

### **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**

|                                                                                                                       |                                                                                                 |                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                 | Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-1 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-1)           |                                                                  |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                            | отсутствует                                                                                     |                                                                  |
| <i>Идентификационный номер налогоплательщика:</i>                                                                     | ИНН в Российской Федерации не присвоен                                                          |                                                                  |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                              | Локателликаде 1, 1076AZ Амстердам (Locatellikade 1, 1076 AZ Amsterdam)                          |                                                                  |
| <i>Доля в уставном капитале эмитента:</i>                                                                             | 99%                                                                                             |                                                                  |
| <i>Доля обыкновенных акций эмитента:</i>                                                                              | 99%                                                                                             |                                                                  |
| <i>Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера (участника) эмитента:</i> | <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                           | TMF Management B.V.                                              |
|                                                                                                                       | <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                      | TMF Management B.V.                                              |
|                                                                                                                       | <i>ИНН:</i>                                                                                     | ИНН в Российской Федерации не присвоен                           |
|                                                                                                                       | <i>Место нахождения</i>                                                                         | Парнаассушторен, Локателликаде 1, 1076 AZ, Амстердам, Нидерланды |
|                                                                                                                       | <i>Размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента:</i>                          | 100%                                                             |
|                                                                                                                       | <i>Размер доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций участника (акционера) эмитента:</i> | 100%                                                             |
|                                                                                                                       | <i>Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:</i>                    | 0%                                                               |

*Размер доли  
принадлежащих такому  
лицу обыкновенных акций  
эмитента:* 0%

**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 (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: доля государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): указанное право не предусмотрено.

**7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента**

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений):**

Уставом Эмитента не установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений):**

Законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента не установлены.

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента:** иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Эмитента, нет.

**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**

Информация в данном пункте не указывается, поскольку изменений в составе и размере участия акционеров Эмитента со времени создания Эмитента в октябре 2008 года и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не происходило.

**7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершеного финансовых лет либо за каждый завершеного финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

**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, а также совершенных эмитентом за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

**1) Дата совершения сделки:** 24 ноября 2008 года.

**Предмет сделки:** выполнение Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" функций единоличного исполнительного органа Эмитента.

**Стороны сделки:** Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (Эмитент) и Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (Управляющая организация).

**Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание, по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:**

- **полное наименование:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-1 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-1);
- **сокращенное наименование:** отсутствует;
- **основание заинтересованности:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-1 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-1) заинтересован в заключении договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента, поскольку он совместно со своими аффилированными лицами владеет 100 (ста) процентами акций Эмитента и одновременно более чем 20 (двадцатью) процентами долей Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", являющегося стороной сделки.
  
- **полное наименование:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-2 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-2);
- **сокращенное наименование:** отсутствует;
- **основание заинтересованности:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-2 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-2) заинтересован в заключении договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Эмитента, поскольку он совместно со своими аффилированными лицами владеет 100 (ста) процентами акций Эмитента и одновременно более чем 20 (двадцатью) процентами долей Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", являющегося стороной сделки.

**Размер сделки в денежном выражении:**

1 289 763,48 (один миллион двести восемьдесят девять тысяч семьсот шестьдесят три целых сорок восемь сотых) евро, не включая НДС.

**Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:** Поскольку с момента государственной регистрации Эмитента (24 октября 2008 года) до момента совершения сделки первая отчетная дата для Эмитента не наступила, стоимость сделки в процентах от балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату приведена быть не может. Справочно: размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2008 – более 50%.

**Срок исполнения обязательств по сделке:** В соответствии с п. 9.1 Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от 24 ноября 2008 года, договор вступает в силу с даты его подписания надлежащим образом уполномоченными представителями сторон и действует до даты завершения ликвидации Общества после исполнения обязательств по Облигациям всех выпусков и по договору.

**Сведения об исполнении обязательств по сделке:** сделка исполняется сторонами.

**Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки:** внеочередное общее собрание акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001".

**Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола):** Заключение сделки было рассмотрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол №2 внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" от 24 ноября 2008 года).

**Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки:** поскольку заинтересованность в ее совершении имела у всех акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", одобрение заключения договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа как сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с п. 2 ст. 81 Закона об акционерных обществах не требуется.

**Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:** таких сведений нет.

**2) Дата совершения сделки:** 24 ноября 2008 года.

**Предмет сделки:** обязательство Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" оказывать Эмитенту услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета.

**Стороны сделки:** Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (Эмитент) и Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" (бухгалтерская организация).

**Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание, по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:**

- **полное наименование:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-1 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-1);
- **сокращенное наименование:** отсутствует;
- **основание заинтересованности:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-1 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-1) заинтересован в заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, поскольку он совместно со своими аффилированными лицами владеет 100 (ста) процентами акций Эмитента и одновременно более

чем 20 (двадцатью) процентами долей Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", являющегося стороной сделки.

- **полное наименование:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-2 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-2);
- **сокращенное наименование:** отсутствует;
- **основание заинтересованности:** Штихтинг Нэйшнл Могидж Эджент ВТБ 001-2 (Stichting National Mortgage Agent VTB 001-2) заинтересован в заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, поскольку он совместно со своими аффилированными лицами владеет 100 (ста) процентами акций Эмитента и одновременно более чем 20 (двадцатью) процентами долей Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", являющегося стороной сделки.

**Размер сделки в денежном выражении:** 1 223 305,49 (один миллион двести двадцать три тысячи триста пять целых сорок девять сотых) евро, включая НДС.

**Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:** Поскольку с момента государственной регистрации Эмитента (24 октября 2008 года) до момента совершения сделки первая отчетная дата для Эмитента не наступила, стоимость сделки в процентах от балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату приведена быть не может. Справочно: размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2008 – более 50%.

**Срок исполнения обязательств по сделке:** В соответствии с п. 8.1 Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета №б/н от 24 ноября 2008 года, договор вступает в силу с даты его подписания надлежащим образом уполномоченными представителями сторон и действует до даты завершения ликвидации Общества после исполнения обязательств по Облигациям всех выпусков и по договору.

**Сведения об исполнении обязательств по сделке:** сделка исполняется сторонами.

**Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки:** внеочередное общее собрание акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001".

**Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола):** Заключение сделки было рассмотрено Общим собранием акционеров Эмитента (Протокол №2 внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" от 24 ноября 2008 года).

**Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки:** поскольку заинтересованность в совершении указанной сделки имела у всех акционеров Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001", одобрение заключения договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета как сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с п. 2 ст. 81 Закона об акционерных обществах не требуется.

**Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:** таких сведений нет.

#### **7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

**Информация об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента, с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:**

Информация не приводится, так как первый финансовый год Эмитента завершится 31 декабря 2009 года.

**Структура дебиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с указанным выше сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся исключительно на последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг – на 31 марта 2009 года.

| Вид дебиторской задолженности                                                                     | 31 марта 2009 года       |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                                                   | Срок наступления платежа |                   |
|                                                                                                   | До одного года           | Свыше одного года |
| <i>Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс.руб.</i>                               | 0,00                     | 0,00              |
| <i>В том числе просроченная, тыс.руб.</i>                                                         | 0,00                     | X                 |
| <i>Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.</i>                               | 0,00                     | 0,00              |
| <i>в том числе просроченная, тыс. руб.</i>                                                        | 0,00                     | X                 |
| <i>Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс.руб.</i> | 0,00                     | 0,00              |
| <i>в том числе просроченная, тыс.руб.</i>                                                         | 0,00                     | X                 |
| <i>Дебиторская задолженность авансам выданным, тыс.руб.</i>                                       | 0,00                     | 0,00              |
| <i>в том числе просроченная, тыс.руб.</i>                                                         | 0,00                     | X                 |
| <i>Прочая дебиторская задолженность, тыс.руб.</i>                                                 | 56 621,66                | 0,00              |
| <i>в том числе просроченная, тыс.руб.</i>                                                         | 0,00                     | X                 |
| <i>Итого, руб.</i>                                                                                | 56 621,66                | 0,00              |
| <i>в том числе итого просроченная, руб.</i>                                                       | 0,00                     | X                 |

**В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: такие дебиторы отсутствуют.**



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

### **8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента**

**а) годовая бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводятся частично.

Вступительная бухгалтерская отчетность Эмитента на 31.12.2008 приведена в Приложении № 1 к настоящему Проспекту:

Вступительная отчетность Эмитента на 31.12.2008 приведена в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- Аудиторское заключение вступительной финансовой отчетности Эмитента.

**б) при наличии у эмитента годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно прилагается такая бухгалтерская отчетность эмитента за указанный выше период на русском языке. Эмитент обязан при этом отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США:**

Эмитент не составлял бухгалтерскую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

### **8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

**а) квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента на 31 марта 2009 г. года приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту и состоит из следующих документов:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

**б) при наличии у эмитента квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, дополнительно прилагается такая квартальная бухгалтерская**

отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал на русском языке. Эмитент при этом должен отдельно указать, что такая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США:

Эмитент не составлял квартальную бухгалтерскую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

### **8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год**

В соответствии с п. 91 Приказа Министерства финансов РФ № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации" от 29.07.1998 года в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации.

В соответствии с указанным документом сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитентом не составляется и не представляется.

### **8.4. Сведения об учетной политике эмитента**

Учетная политика Эмитента, самостоятельно определенная Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента, за каждый завершённый финансовый год, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, Учетная политика на 2008 год не приводится.

Учетная политика Эмитента на 2009 год приведена в Приложении № 3 к Проспекту ценных бумаг

### **8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

### **8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года**

С даты государственной регистрации Эмитента (24.10.2008) и до даты утверждения настоящего Проспекта Эмитент не имеет недвижимого имущества в собственности или ином вещном праве.

### **8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Эмитент не участвует в судебных процессах, санкции судебным органом на Эмитента не накладывались.

## **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 КЛАССА «А»:**

**Вид ценных бумаг:** облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

**Серия (для облигаций):** нет.

**Идентификационные признаки выпуска облигаций:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.

**Срок погашения:** 26 февраля 2039 года.

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук;

**Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости:** 9 990 697 000 (девять миллиардов девятьсот девяносто миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) рублей;

**Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:** 1000 (одна тысяча) рублей;

**Форма размещаемых ценных бумаг:** документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «А».

##### **Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:**

|                                                                                                                  |                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                            | Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"                             |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                       | НДЦ                                                                                      |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                         | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i> | № 177-03431-000100                                                                       |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                     | 04.12.2000                                                                               |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                   | без ограничения срока действия                                                           |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                 | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг                                               |

Выпуск Облигаций класса «А» оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Образец сертификата Облигаций класса «А» приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг класса «А» и Проспекту ценных бумаг (Приложение № 4).

До Даты начала размещения Облигаций класса «А» Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

##### **Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:**

Облигации класса «А» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации класса «А» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «А» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «А» в предусмотренный Облигацией класса «А» срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг класса «А», преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А», преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» и по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «А» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А»;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А». С переходом прав на Облигацию класса «А» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «А» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А», составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А», и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А»;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия (владельцы Облигаций класса «А», не заявившие в установленный срок в письменной форме требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «А» удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «А» права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «А». Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации ФСФР Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций класса «А» возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «А» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «А» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

**Вид ценных бумаг:** облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

**Серия (для облигаций):** нет.

**Идентификационные признаки выпуска облигаций:** неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В».

**Срок погашения:** 26 февраля 2039 года.

**Количество размещаемых ценных бумаг:** 2 027 098 (Два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук;

**Объем размещаемых ценных бумаг по номинальной стоимости:** 2 027 098 000 (Два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей;

**Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:** 1000 (одна тысяча) рублей;

**Форма размещаемых ценных бумаг:** документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций класса «Б».

**Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:**

|                                       |                                                              |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i> | Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | НДЦ |
|--------------------------------------------|-----|

|                          |                                                                                          |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Место нахождения:</i> | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4 |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                  |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i> | № 177-03431-000100 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| <i>Дата выдачи лицензии:</i> | 04.12.2000 |
|------------------------------|------------|

|                                |                                |
|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>Срок действия лицензии:</i> | без ограничения срока действия |
|--------------------------------|--------------------------------|

|                                  |                                            |
|----------------------------------|--------------------------------------------|
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i> | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
|----------------------------------|--------------------------------------------|

Выпуск Облигаций класса «Б» оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Образец сертификата Облигаций класса «Б» приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг класса «Б» и Проспекту ценных бумаг (Приложение № 5).

До Даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

**Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:**

Облигации класса «Б» представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б» предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации класса «Б» имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации класса «Б» в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б», после получения полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б», после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации класса «Б» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б»;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б». С переходом прав на Облигацию класса «Б» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию класса «Б» является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б», и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б»;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия (владельцы Облигаций класса «Б», не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций класса «Б» удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «В»;
- равные с правами других владельцев Облигаций класса «Б» права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации ФСФР России Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций класса «Б» возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций класса «Б» несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций класса «Б» вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

#### **ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

**Способ размещения ценных бумаг:** открытая подписка

##### *Порядок размещения ценных бумаг*

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – ФБ ММВБ, в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

##### *Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):*

|                                                                                                                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                             | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                        | ЗАО "ФБ ММВБ"                                       |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                          | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i> | № 077-10489-000001                                  |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                      | 23.08.2007                                          |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                    | без ограничения срока действия                      |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                  | Федеральная служба по финансовым рынкам             |

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (Андеррайтер).

##### *Сведения об Андеррайтере:*

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |

|                                  |                                         |
|----------------------------------|-----------------------------------------|
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>     | 25.03.2003                              |
| <i>Срок действия лицензии:</i>   | без ограничения срока действия          |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i> | Федеральная служба по финансовым рынкам |

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и класса «Б» и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»,



определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее в настоящем пункте – **"Участники торгов"**) подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала

размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает НКД по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит 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 порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б» акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б» при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту настоящего пункта – **ЗАО "РП ММВБ"**).

*Полное фирменное наименование:*

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ  
МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

*Сокращенное фирменное наименование:*

ЗАО РП ММВБ

|                                                                                                                      |                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                             | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8 |
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294                                                         |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                         | 24.12.2008                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                       | без ограничения срока действия                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                     | Банк России                                                  |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п. 8.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

#### **9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях**

***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» (далее в настоящем разделе п.9.1.2 – "Облигации"):***

##### *а) Размер дохода по Облигациям*

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

| Процентный (купонный) период |                | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                       |

**1-ый купон:**

|                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту настоящего раздела п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг – "**Максимальный размер дохода по Облигации**") определяется в соответствии со следующей формулой:

$$MaxAC_i = Nom_i * MaxC_i * T_i / 365 + DC_i ,$$

где:

$MaxAC_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в i-ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону.

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_1$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее по тексту настоящего раздела п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации**") определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

$\Sigma ДСП$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «ф» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

$РАА$  – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Закона об ипотечных ценных бумагах.

$RF$  – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ипотечных ценных бумагах.

$N$  – количество Облигаций, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим пунктом.

*б) порядок и условия погашения Облигаций и выплаты по ним процента (купона). Форма погашения (частичного погашения) Облигаций.*

*Форма погашения (частичного погашения) облигаций*

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, приходящейся на первый календарный месяц, следующий за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

*Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации при ее погашении (частичном погашении):*

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту настоящего пункта - "**Отчетная дата**") сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию, и Расчетному агенту, общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum ДСО + АРАА + BRAA + CRAA - PAA) / N,$$

где:

$K$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях);

$\sum ДСО$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по

таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\Sigma$ ДСО не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе, в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

При этом под "**Расчетным периодом**" понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А» и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\Sigma$ ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А» и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

*ARAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А»;

*BRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А»;

*CRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «п» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А»;

*PAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных класса «А»; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных законом об ипотечных ценных бумагах;



$N$  – количество Облигаций, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту, не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «А», предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного 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 сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы

погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее Даты расчета НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по

Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);

- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств 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 случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ 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.

*Порядок и сроки выплаты процентов (купона) по Облигациям, включая срок выплаты каждого купона:*

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

| Процентный (купонный) период |                | Дата выплаты процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                             |

**1-ый купон:**

|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.                                                                                                         | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.<br><br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций для целей выплаты дохода:<br><br>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям производится на основании |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок выплаты дохода по Облигациям:*

Порядок выплаты дохода по Облигациям аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций, установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

## **2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций. | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.<br><br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «А» для целей выплаты дохода:*

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям класса «А» производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок выплаты дохода по Облигациям:*

Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций.

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций.

## **в) порядок и условия досрочного погашения Облигаций:**

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций*

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ипотечных ценных бумагах;
- нарушен установленный Законом об ипотечных ценных бумагах порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ипотечных ценных бумагах условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ипотечных ценных бумагах;
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «А».

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной

в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от

Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования/ ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

#### *Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «А» в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «А».

#### *Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А»,

Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», или показатель DCi, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «е» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», и выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» по



состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

#### *Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А», установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А».

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А». Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

#### *Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций*

##### *Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания. Моментом наступления данного события является:

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления Специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения

Облигаций класса «А».

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения 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 окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»** (далее в настоящем разделе п.9.1.2 – "**Облигации**"):

*а) Размер дохода по Облигациям:*

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

| Процентный (купонный) период |                | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                       |

**1-ый купон:**

|                                                                     |                                                                                                                                                              |                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|

|            |  |                                                                           |
|------------|--|---------------------------------------------------------------------------|
| Облигаций. |  | установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». |
|------------|--|---------------------------------------------------------------------------|

## 2-ой и последующие купоны:

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б».

### *Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту настоящего раздела п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг – "**Максимальный размер дохода по Облигации**") определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * T_i / 365 + \text{DC}_i ,$$

где:

$\text{MaxBC}_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в i-ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$\text{Nom}_i$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для i-ого купонного периода Дату расчета;

$\text{MaxC}_i$  – расчетная процентная ставка по i-тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п.8.3 Решения о выпуске ипотечных

ценных бумаг класса «Б». Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону;

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее по тексту настоящего раздела п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг – **"Остаток для выплаты дохода по Облигации"**) определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - \text{RPP} + \text{PAA} + \text{RF}) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

$\sum \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;

- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma$ ДСП в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

*RPP* – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

*РАА* – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ипотечных ценных бумагах.

*RF* – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ипотечных ценных бумагах.

*N* – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «Б» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим разделом пункта 9.1.2 проспекта ценных бумаг.

*б) порядок и условия погашения Облигаций и выплаты по ним процента (купона). Форма погашения (частичного погашения) Облигаций.*

*Форма погашения (частичного погашения) облигаций*

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

*Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации при ее погашении (частичном погашении):*

Сервисный агент не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту - "**Отчетная дата**"), сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum \text{ДСО} + \text{BRAA} + \text{CRAA} - \text{PAA}) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях);

$\sum \text{ДСО}$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\sum \text{ДСО}$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе, в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

При этом под "**Расчетным периодом**" понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б» и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который

приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\Sigma$ ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б» и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;

CRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «п» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных класса «Б»; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ипотечных ценных бумагах;

N – количество Облигаций, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту, не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б»:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте



Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации, предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного 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 сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);

- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее Даты расчета НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств 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 случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДС 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) порядок и условия досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций*

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Закона об ипотечных ценных бумагах;
- нарушен установленный Законом об ипотечных ценных бумагах порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Законом об ипотечных ценных бумагах условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законом об ипотечных ценных бумагах;
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций класса «Б».

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за

датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных

денег, не удовлетворяется.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования/ ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

### *Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б» в порядке, предусмотренном п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций класса «Б».

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков Облигаций.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», или показатель DСi, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «е» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг

класса «Б», и выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б», установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

*Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций*

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут

быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания. Моментом наступления данного события является:

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления Специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.



При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций класса «Б».

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения 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 окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в

срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

### **ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

*а) сведения о платежных агентах по облигациям:*

*Сведения о Платежном агенте:*

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

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

*Сокращенное фирменное наименование:* ОАО Банк ВТБ

*Место нахождения:* Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

*Функции Платежного агента:*

Платежный агент действует на основании договора об оказании услуг платежного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о платежном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о платежном агенте, Платежный агент осуществляет следующие основные функции:

- в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» и Договором о платежном агенте, рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень;
- от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне, в размере, в сроки и в порядке, установленном Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» и Договором о платежном агенте;
- предоставляет Эмитенту письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А», Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» и Договором о платежном агенте.

Эмитент вправе назначать иных платежных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного платежного агента (платежного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного

агента.

*Сведения о Расчетном агенте:*

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям осуществляется Расчетным агентом.

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

*Сокращенное фирменное наименование:* ОАО Банк ВТБ

*Место нахождения:* Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций расчетного агента Эмитент заключит договор с Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", в соответствии с которым Резервный расчетный агент будет осуществлять функции расчетного агента, если Банк ВТБ (открытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором о расчетном агенте.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных расчетных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

б) *Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям*

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

*Порядок обращения с требованием к Эмитенту:*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств 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, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случаях, указанных выше, владелец Облигаций направляет Эмитенту письменное требование по адресу Эмитента, указанному в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б», о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций. Эмитент рассматривает данное требование в течение 5 (пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент обязан дать владельцу Облигаций мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п. 12.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

*Порядок обращения владельца облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):*

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения Эмитента. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности

согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

*Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

*в) Сведения о приобретении облигаций:*

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций не предусмотрена.

*г) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям*

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ипотечных ценных

бумагах для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

г) *Сведения о предоставляемом обеспечении*

а) вид предоставляемого обеспечения – залог;

б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;

в) предметом залога является ипотечное покрытие;

г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 30 668 535 355 (тридцать миллиардов шестьсот шестьдесят восемь миллионов пятьсот тридцать пять тысяч триста пятьдесят пять) рублей 07 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» – "30" апреля 2009 года.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;

д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;

е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;

ж) договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;

з) владельцы Облигаций класса «А» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «А» из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом). Владельцы Облигаций класса «Б» имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «Б» из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом)

и) страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось;

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Законом об ипотеке для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, установленных законом об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций класса «А» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В»;
- требования владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «Б» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций класса «А»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций класса «Б»;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и (б) Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» для Облигаций класса «А» или с п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» для Облигаций класса «Б». При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
  - *в первую очередь* удерживаются суммы, необходимые для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - *во вторую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в третью очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения

- возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
- *в четвертую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в пятую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «Б» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в шестую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «В», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в седьмую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «В» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в восьмую очередь* и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», разница возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям класса «Б», то требования владельцев Облигаций класса «Б», независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций класса «Б», находящихся в обращении, при условии полного удовлетворения соответствующих требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед обязательствами по облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;
  - денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций класса «Б», заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - владельцы Облигаций класса «Б», не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или п. 11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;
  - в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев



Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б» и далее, в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В»;

- при получении НДЦ уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДЦ производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ.

л) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных законом об ипотечных ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат следующие денежные средства:

- денежные средства, входящие в резерв специального назначения Эмитента, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;
- денежные средства, полученные Эмитентом (i) в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, (ii) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и (iii) в качестве страховых выплат за вычетом:
  - денежных средств, входящих в резерв под смешение активов, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;
  - денежных средств, входящих в резерв на юридические расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;
  - денежных средств, входящих в резерв на непредвиденные расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и/или п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б»;
- денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены залладных в случае замены дефолтных залладных путем их продажи Сервисному агенту;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом для досрочного погашения Облигаций.

### **9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах**

#### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:***

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

**9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента**

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:**

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

**9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием**

**9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:**

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания" (Специализированный депозитарий).

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ОДК"

Место нахождения: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: 22-000-1-00005

Дата выдачи лицензии: 25.11.1997

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг: 177-06595-000100

Дата выдачи лицензии: 29.04.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем

ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ипотечных ценных бумагах, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ценных бумаг класса «А» и/или Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б» к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ипотечных ценных бумагах к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и Накопленного купонного дохода по Облигациям).

#### ***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом от 19 марта 2009 года. В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» и/или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б», в том числе за соблюдением Эмитентом требований Закона об ипотечных ценных бумагах к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ипотечных ценных бумагах по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление ФСФР России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту согласие на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Закону об ипотечных ценных бумагах, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо

Решению о выпуске ценных бумаг класса «А» и/или Решению о выпуске ценных бумаг класса «Б».

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг класса «А» и/или Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

**9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия**

*а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается:*

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

*б) количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, а также количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:*

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:**

До государственной регистрации выпуска Облигаций класса «А» не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией выпуска Облигаций класса «А» осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

*государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций):* государственная регистрация данных выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

*дата государственной регистрации отчета об итогах соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций):* государственная регистрация отчетов об итогах данных выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

До государственной регистрации выпуска Облигаций класса «Б» не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией выпуска Облигаций класса «Б» осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций

класса «А» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций): государственная регистрация данных выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

дата государственной регистрации отчета об итогах соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций): государственная регистрация отчетов об итогах данных выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

**Облигации класса «В»:**

Количество Облигаций класса «В» составляет 2 461 476 (Два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг Облигаций класса «В».

| Процентный (купонный) период |                | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                       |

**1-ый купон:**

|                                                                                              |                                                                                                                                                              |                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата полной оплаты Облигаций при их размещении. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «В». | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «В».

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «В» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - RPP) / N,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В» ;

$\sum \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким Обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «В», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  для целей определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям при досрочном погашении Облигаций также учитываются:

- денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия в случае их продажи;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций класса «В»; и
- денежные средства, входящие в резерв специального назначения, резерв под смешение активов, резерв на юридические расходы и резерв на непредвиденные расходы, размеры которых установлены в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

N – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «р» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15

Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «В».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «В» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «В».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Порядок и срок выплаты дохода по облигациям класса «В», включая порядок и срок выплаты каждого купона*

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «В» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «В», после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б» за соответствующий купонный период.

| Процентный (купонный) период |                | Дата выплаты процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                             |

**1-ый купон:**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата полной оплаты Облигаций при их размещении.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций класса «В». | Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.<br><br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации класса «В» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| <i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «В» для целей выплаты дохода:</i><br><br>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям класса «В» производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.<br><br><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i><br><br>Порядок выплаты дохода по Облигациям класса «В» аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций класса «В», установленному п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «В». |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.<br><br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «В» | Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.<br><br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации класса «В» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
| <p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций класса «В» для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям класса «В» производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям класса «В»:</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций класса «В» аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций класса «В».</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций класса «В» выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций класса «В».</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

*Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б», а обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций.

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

В соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах, достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее.



Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям выпуска, если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска, непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям выпуска не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «А» или для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б».

#### *Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «В» предъявляются в сроки, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» полностью погашены.

#### **9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:**

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

#### **9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

#### ***Сведения о Сервисном агенте:***

*Полное фирменное наименование:* Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

*Сокращенное фирменное наименование:* ВТБ 24 (ЗАО)

*Место нахождения:* Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

#### ***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 5 марта 2009 года. В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по Закладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по Закладным, принадлежащим Эмитенту;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров

страхования;

- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Закладным и договорам страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление Заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по Закладным, принадлежащим Эмитенту.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций по обслуживанию принадлежащих Эмитенту Закладных и удостоверенных ими Кредитных договоров Эмитент заключит договор с Банком ВТБ (открытое акционерное общество) (Резервный сервисный агент), в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента, если Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:

Официальное сообщение о назначении Эмитентом иных Сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг класса «А» и/или Решением о выпуске ценных бумаг класса «Б» и Проспектом ценных бумаг для раскрытия информации о назначении Сервисных агентов и отмене таких назначений.

#### **9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

*а) Дата, на которую в Проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:*

Дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия (дата утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг): 30 апреля 2009 года.

*б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:*

| Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 668 535 355,07 руб.                            | 14 479 271 000 руб.                                                                           | 2,1181                                                                                                         |

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б» определить не представляется возможным, поскольку размер купонного дохода по Облигациям за каждый купонный период будет рассчитываться Расчетным агентом в порядке, установленном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б».

в) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

| Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Значение показателя |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.                                                                                                                                                                                                                                  | 14 479 271 960,11   |
| Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %                                         | 45                  |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:<br>по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;<br>по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | 12.19               |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней                                                                                                                                                                                                    | 516.6               |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней                                                                                                                                                                                                     | 5 063.4             |

г) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие                                                                           | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего,<br>в том числе:                                                                  | 100                                                        |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,<br>из них удостоверенные закладными | 0<br>0                                                     |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,<br>из них удостоверенные закладными                                    | 100<br>100                                                 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,                               | 0                                                          |

|                                                              |   |
|--------------------------------------------------------------|---|
| из них удостоверенные закладными                             | 0 |
| <i>Ипотечные сертификаты участия</i>                         | 0 |
| <i>Денежные средства всего,<br/>в том числе</i>              | 0 |
| денежные средства в валюте Российской Федерации              | 0 |
| денежные средства в иностранной валюте                       | 0 |
| <i>Государственные ценные бумаги всего,<br/>в том числе:</i> | 0 |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации           | 0 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0 |
| <i>Недвижимое имущество</i>                                  | 0 |

2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

| <b>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</b>                            | <b>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего<br>в том числе:          | 100                                                               |
| требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах                 | 97,78                                                             |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | 2,23                                                              |

3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

| <b>Вид обеспеченных ипотекой требований</b>                                           | <b>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</b> | <b>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего              | 11 582                                                                | 100                                                                                                                                                 |
| Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                   |

|                                                                                                     |        |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----|
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                            | 0      | 0   |
| Требования, обеспеченные<br>ипотекой жилых помещений                                                | 11 582 | 100 |
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                            | 11 582 | 100 |
| Требования, обеспеченные<br>ипотекой недвижимого<br>имущества, не являющегося<br>жилыми помещениями | 0      | 0   |
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                            | 0      | 0   |
|                                                                                                     |        |     |
| Обеспеченные ипотекой<br>требования, составляющие<br>ипотечное покрытие, всего                      | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой<br>требования, удостоверенные<br>закладными                                   | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой<br>требования, не удостоверенные<br>закладными                                | 0      | 0   |

д) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

|                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие</b> | <b>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                    |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов                                                  | 0%   |
| Внесение в оплату акций (уставного капитала)                                                                       | 0%   |
| Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор) | 100% |
| Приобретение в результате универсального правопреемства                                                            | 0%   |

е) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

| Наименование субъекта Российской Федерации | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Алтайский край                             | 0                                                 | 0.00%                                                                                          |
| Амурский край                              | 20                                                | 0.16%                                                                                          |
| Архангельская область                      | 237                                               | 1.58%                                                                                          |
| Астраханская область                       | 21                                                | 0.11%                                                                                          |
| Белгородская область                       | 318                                               | 2.01%                                                                                          |
| Брянская область                           | 61                                                | 0.41%                                                                                          |
| Владимирская область                       | 90                                                | 0.67%                                                                                          |
| Волгоградская область                      | 15                                                | 0.11%                                                                                          |
| Вологодская область                        | 225                                               | 1.56%                                                                                          |
| Воронежская область                        | 140                                               | 0.91%                                                                                          |
| Еврейская Автономная область               | 0                                                 | 0.00%                                                                                          |
| Иркутская область                          | 344                                               | 2.33%                                                                                          |
| Ивановская область                         | 55                                                | 0.33%                                                                                          |
| Кабардино-Балкарская Республика            | 0                                                 | 0.00%                                                                                          |
| Калининградская область                    | 58                                                | 0.46%                                                                                          |
| Калужская область                          | 48                                                | 0.40%                                                                                          |
| Камчатская область                         | 0                                                 | 0.00%                                                                                          |
| Карачаево-Черкесская Республика            | 0                                                 | 0.00%                                                                                          |
| Кемеровская область                        | 884                                               | 5.81%                                                                                          |

|                          |     |        |
|--------------------------|-----|--------|
| Кировская область        | 7   | 0.04%  |
| Костромская область      | 106 | 0.64%  |
| Краснодарский край       | 183 | 1.65%  |
| Красноярский край        | 166 | 1.35%  |
| Курганская область       | 0   | 0.00%  |
| Курская область          | 107 | 0.62%  |
| Ленинградская область    | 46  | 0.41%  |
| Липецкая область         | 65  | 0.40%  |
| Магаданская область      | 0   | 0.00%  |
| Москва                   | 709 | 13.63% |
| Московская область       | 446 | 5.31%  |
| Мурманская область       | 15  | 0.08%  |
| Нижегородская область    | 299 | 2.42%  |
| Новгородская область     | 0   | 0.00%  |
| Новосибирская область    | 456 | 4.30%  |
| Омская область           | 149 | 1.04%  |
| Оренбургская область     | 85  | 0.42%  |
| Орловская область        | 1   | 0.00%  |
| Пензенская область       | 62  | 0.39%  |
| Пермская область         | 156 | 1.41%  |
| Приморский край          | 290 | 2.68%  |
| Псковская область        | 7   | 0.05%  |
| Республика Адыгея        | 0   | 0.00%  |
| Республика Алтай         | 517 | 3.53%  |
| Республика Башкортостан  | 494 | 3.50%  |
| Республика Бурятия       | 57  | 0.32%  |
| Республика Дагестан      | 0   | 0.00%  |
| Республика Ингушетия     | 0   | 0.00%  |
| Республика Калмыкия      | 0   | 0.00%  |
| Республика Карелия       | 87  | 0.65%  |
| Республика Коми          | 0   | 0.00%  |
| Республика Марий-Эл      | 189 | 1.31%  |
| Республика Мордовия      | 18  | 0.10%  |
| Республика Саха (Якутия) | 98  | 0.79%  |

|                                        |       |         |
|----------------------------------------|-------|---------|
| Республика Северная Осетия -<br>Алания | 0     | 0.00%   |
| Республика Татарстан                   | 515   | 3.41%   |
| Республика Тыва                        | 0     | 0.00%   |
| Республика Хакасия                     | 0     | 0.00%   |
| Ростовская область                     | 347   | 2.75%   |
| Рязанская область                      | 20    | 0.13%   |
| Самарская область                      | 506   | 3.24%   |
| Санкт-Петербург                        | 446   | 6.26%   |
| Саратовская область                    | 81    | 0.58%   |
| Сахалинская область                    | 21    | 0.24%   |
| Свердловская область                   | 427   | 4.02%   |
| Смоленская область                     | 1     | 0.00%   |
| Ставропольский край                    | 103   | 0.70%   |
| Тамбовская область                     | 51    | 0.31%   |
| Тверская область                       | 79    | 0.68%   |
| Томская область                        | 185   | 1.30%   |
| Тульская область                       | 236   | 1.49%   |
| Тюменская область                      | 496   | 4.51%   |
| Удмуртская Республика                  | 122   | 0.90%   |
| Ульяновская область                    | 127   | 0.72%   |
| Хабаровский край                       | 215   | 1.82%   |
| Чеченская Республика                   | 0     | 0.00%   |
| Челябинская область                    | 170   | 1.21%   |
| Читинская область                      | 8     | 0.07%   |
| Чувашская Республика                   | 120   | 0.80%   |
| Ярославская область                    | 152   | 1.01%   |
| Всего                                  | 11759 | 100.00% |

ж) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

|                        |                                                      |                                                                                                      |
|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Срок просрочки платежа | Количество обеспеченных<br>ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере<br>обеспеченных ипотекой требований,<br>составляющих ипотечное покрытие, % |
|------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                                                         |     |       |
|---------------------------------------------------------|-----|-------|
| До 30 дней                                              | 131 | 1.13% |
| 30 - 60 дней                                            | 0   | 0.00% |
| 60 - 90 дней                                            | 0   | 0.00% |
| 90 - 180 дней                                           | 0   | 0.00% |
| Свыше 180 дней                                          | 0   | 0.00% |
| В процессе обращения<br>взыскания на предмет<br>ипотеки | 0   | 0.00% |

з) *Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.*

## **9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг**

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также дополнительно уплачивает Эмитенту Накопленный купонный доход за соответствующее число дней.

$НКД = Nom \times MaxC_1 \times (T - T_0) / 365$ , где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

## **9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Преимущественное право приобретения Облигаций выпуска не предусмотрено.

## **9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

В соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах Специализированный депозитарий ипотечного покрытия не вправе приобретать акции ипотечного агента, чье ипотечное покрытие передано специализированному депозитарию на учет и хранение.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале ипотечного агента – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.**

**Иные ограничения, закрепленные уставом ипотечного агента – эмитента:** отсутствуют.

В соответствии с Законом о РЦБ и Законом о защите прав инвесторов запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и 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 ипотечного агента - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:** отсутствуют.

#### **9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» отсутствуют.

#### **9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) ("**Андеррайтер**").

*Сведения об Андеррайтере:*

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

*Основные функции Андеррайтера:*

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;
- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;

- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и класса «Б» и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

#### **9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг**

##### ***ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного и неопределенного 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 КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – ФБ ММВБ, в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

|                                            |                                                                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ЗАО "ФБ ММВБ"                                                           |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13 |
| <i>Номер лицензии профессионального</i>    | № 077-10489-000001                                                      |

участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

**Иные сведения о ФБ ММВБ, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:** отсутствуют.

#### 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

##### **ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами эмитента.

#### 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

##### **ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А»:**

| Наименование расходов                                                                                                                                      | В денежном выражении, руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг                                                                                          | не более 3 972 000 рублей.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | не более 0,0398%                                                    |
| Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг | Расходы по уплате государственной пошлины за совершение Федеральной службой по финансовым рынкам действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций, составляют: <ul style="list-style-type: none"> <li>за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций - 1 000 рублей;</li> <li>за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей;</li> <li>за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 рублей;</li> <li>за государственную регистрацию</li> </ul> | 0,0011%                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 рублей.</p> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 рублей.</p> |                  |
| <p>Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг</p> | не более 960 000 рублей (включая НДС).                                                                                                                                                                                                                         | не более 0,0096% |
| <p>Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)</p>               | не более 2 300 000 рублей (не включая НДС).                                                                                                                                                                                                                    | не более 0,023%  |
| <p>Размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг</p>                                        | 600 000 рублей.                                                                                                                                                                                                                                                | 0,006%           |
| <p>Размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг</p>                             | 0 рублей.                                                                                                                                                                                                                                                      | 0%               |

|                                                                 |           |    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|----|
| <i>(road-show)</i>                                              |           |    |
| <i>Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг</i> | 0 рублей. | 0% |

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

| <b>Наименование расходов</b>                                                                                                                                                                                             | <b>В денежном выражении, руб.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>В процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <i>Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг</i>                                                                                                                                                 | не более 2 172 000 рублей.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | не более 0,107%                                                            |
| <i>Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг</i>                                                        | <p>Расходы по уплате государственной пошлины за совершение Федеральной службой по финансовым рынкам действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций, составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций - 1 000 рублей;</li> <li>▪ за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 рублей;</li> <li>▪ за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 рублей;</li> <li>▪ за государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 рублей.</li> </ul> <p>Общая сумма уплачиваемой Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и Отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 рублей.</p> | 0,0055%                                                                    |
| <i>Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или</i> | не более 960 000 рублей (включая НДС).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | не более 0,047%                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                |                                           |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <i>организации размещения ценных бумаг</i>                                                                                                                                                                                                     |                                           |                  |
| <i>Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)</i> | не более 500 000 рублей (не включая НДС). | не более 0,0247% |
| <i>Размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг</i>                          | 600 000 рублей.                           | 0,0296%          |
| <i>Размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)</i>   | 0 рублей.                                 | 0%               |
| <i>Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг</i>                                                                                                                                                                                | 0 рублей.                                 | 0%               |

**ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:**

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие (в связи с тем, что исполнение обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» обеспечивается одним Ипотечным покрытием, указанная в Проспекте информация о расходах Эмитента осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие одинакова в отношении облигаций класса «А» и класса «Б»):

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более эквивалента 100 000 (ста тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;

- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за проверку вступительной отчетности Эмитента в размере не более 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей (включая НДС);
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 260 000 (двухсот шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение НДЦ в размере не более 7 000 000 (семи миллионов) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 500 000 (трех миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 8 500 000 (восьми миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);



- ежемесячное вознаграждение Резервного сервисного агента в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Резервного сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 22 000 000 (двадцати двух миллионов) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Платежного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Платежного агента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение Андеррайтера в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за допуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению в размере не более 2 800 000 (двух миллионов восьмисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по включению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в котировальный список в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 200 000 (одного миллиона двухсот тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Эмитента в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- ежемесячная выплата процентов по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей;
- ежемесячная выплата основной суммы долга по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 13 000 000 (тринадцати миллионов) рублей.

Суммы приведенных в перечне расходов, которые указаны без учета НДС, увеличиваются на сумму подлежащего уплате НДС по применимой ставке в случаях, когда соответствующие расходы облагаются НДС.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Законом об ипотечных ценных бумагах.

**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 КЛАССА «А» И ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА «Б»:***

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвестирования осуществляется в размере средств, фактически переданных владельцами Облигаций в оплату Облигаций. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

## **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:**

10 000 (десять тысяч) рублей;

**Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:**

*Обыкновенные акции:*

Общая номинальная стоимость: 10 000 (десять тысяч) рублей;

Доля в уставном капитале: 100% .

*Привилегированные акции:*

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имеет размещенных привилегированных акций.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### **10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента**

С момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг изменений размера уставного капитала Эмитента не было.

#### **10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента**

С момента государственной регистрации Эмитента до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг резервный фонд или иные фонды Эмитента в соответствии с Законом об акционерных обществах не формировались.

#### **10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

**Наименование высшего органа управления эмитента:** общее собрание акционеров Общества.

**Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления эмитента:**

Каждому акционеру должно быть направлено письменное уведомление о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения. Уведомление о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Письменные уведомления вручаются каждому акционеру лично или направляются по факсу и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:**

Решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению единоличного исполнительного органа (управляющей организации) на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления

требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае если единоличный исполнительный орган (управляющая организация) не принимает решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров в сроки, установленные Законом об акционерных обществах, или принимает решение отказать в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров Общества может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

**Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:**

Годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. Общие собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию ревизора Общества, Аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

**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 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести свои предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (Управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Общества или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, а также уклонение единоличного исполнительного органа (Управляющей организации) Общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров

Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

**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):**

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение Аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров Общества, сведения о предлагаемом Аудиторе Общества. Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (тридцати) дней, до даты проведения общего собрания акционеров Общества должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров Общества. Указанная информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров Общества, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:**

Решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных 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**

Такие коммерческие организации отсутствуют.

**10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

**Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:**

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона о бухгалтерском учете и п. 36 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период со дня ее

государственной регистрации по 31 декабря календарного года включительно, а для организации, вновь созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" создано 24 октября 2008 года, следовательно, первый отчетный год для Эмитента заканчивается 31 декабря 2009 года.

В связи с этим, сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

#### **10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

#### **10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

**категория акций:** обыкновенные;

**номинальная стоимость каждой акции:** 1 (один) рубль;

**количество акций, находящихся в обращении:** 10 000 (десять тысяч) штук;

**количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:** 0 (ноль) штук;

**количество объявленных акций:** 0 (ноль) штук;

**количество акций, находящихся на балансе эмитента:** 0 (ноль) штук;

**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 (ноль) штук;

**государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации:** № 1-01-69440-Н от 30.12.2008;

**права, предоставляемые акциями их владельцам:**

В соответствии с п.п. 4.4 и 4.5 статьи 4 Устава Эмитента:

"4.4. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

4.5. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

4.5.1. право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

4.5.2. право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.5.3. право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации (ликвидационная стоимость);

4.5.4. право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.5.5. иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом".

#### **10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг, за исключением обыкновенных акций Эмитента.

### **10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

### **10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

### **10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Эмитент ранее не осуществлял выпуски эмиссионных ценных бумаг.

### **10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

### **10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

#### **10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены, в том числе облигации с ипотечным покрытием.

### **10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется Эмитентом самостоятельно.

### **10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

- Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года с последующими изменениями и дополнениями;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 года с последующими изменениями и дополнениями;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 года, с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах" от 11.11.2003 №152-ФЗ с последующими

изменениями и дополнениями; а также

- международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

#### **10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента**

В настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приводится описание российских налоговых последствий, возникающих по российским федеральным налогам, возникающим при осуществлении операций с размещаемыми (Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В») и размещенными (обыкновенные именные бездокументарные акции) эмиссионными ценными бумагами Эмитента – ипотечного агента, включая налоговые последствия при приобретении, владении эмиссионных ценных бумаг и получении процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», а также при выбытии данных Облигаций и акций.

Для целей настоящего пункта термин "Владелец – нерезидент" означает

- (i) физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом Российской Федерации. Налоговым резидентом Российской Федерации признается физическое лицо, фактически находящееся на территории Российской Федерации не менее 183 (ста восьмидесяти трех) календарных дней в течение 12 (двенадцати) следующих подряд месяцев, при этом не принимаются во внимание выезды из Российской Федерации на срок менее 6 (шести) месяцев с целью обучения или лечения,
- (ii) юридическое лицо или организацию, не учрежденное в соответствии с законодательством России, владеющее и отчуждающее Облигации классов «А», Облигации класса «Б» и/или Облигации класса «В» не через постоянное представительство в России.

Под "Владельцами – резидентами" понимаются физические и юридические лица или организации, не подпадающие под определение "Владелец – нерезидент", указанное выше.

Настоящий анализ основан на российском налоговом законодательстве, действующем на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, которое может быть изменено с возможным приданием новым положениям обратной силы. В данном разделе не рассматриваются вопросы применения и порядка налогообложения в соответствии с региональным и муниципальным законодательством. Настоящий раздел также не ставит своей целью освещение вопроса применения освобождения от налогообложения в соответствии с договорами об избежании двойного налогообложения. Налоговые последствия, возникающие в соответствии с законодательством других юрисдикций, не рассматриваются. В настоящем разделе не рассматриваются налоговые последствия применительно к конкретному Владелцу Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». В данном разделе не рассматриваются аспекты, связанные с российским налогообложением, относящиеся к приобретению, владению и отчуждению Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» потенциальным инвестором с учетом конкретных обстоятельств. Потенциальным Владельцам Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» рекомендуется проконсультироваться со своим налоговым консультантом в отношении налоговых последствий, связанных с приобретением, владением, отчуждением и получением купонного дохода по данным ценным бумагам в свете конкретных обстоятельств, характерных для каждого покупателя.

#### **Налогообложение доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента – облигациям класса «А» и «Б»:**

##### ***Налогообложение физических лиц:***

##### ***Налогообложение при приобретении Облигаций:***

При приобретении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» для



покупателей Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» не возникает никаких налоговых последствий.

*Налогообложение процентного (купонного) дохода:*

*Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Процентный (купонный) доход, выплачиваемый Владельцам – резидентам, подлежит обложению российским налогом на доходы, удерживаемым налоговым агентом (Эмитентом) у источника выплаты, по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Возможно применение уменьшенной ставки налога на доходы (до 0 (нуля) процентов) в соответствии с применимым соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной, в которой Владелец – резидент является налоговым резидентом с точки зрения соответствующего договора об избежании двойного налогообложения (см. "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

*Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

Процентный (купонный) доход, выплачиваемый Владельцам – нерезидентам, подлежит обложению российским налогом на доходы у источника выплаты, удерживаемым налоговым агентом (Эмитентом), по ставке 30 (тридцать) процентов.

Возможно применение уменьшенной ставки налога на доходы (до 0 (нуля) процентов) в соответствии с применимым соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной налогового резидентства Владельца – нерезидента (см. "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

*Налогообложение доходов от реализации Облигаций:*

*Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Доход от реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», полученный физическими лицами, являющимися российскими налоговыми резидентами, подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13 (тринадцать) процентов.

Налоговая база при реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» таким физическим лицом определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и документально подтвержденными фактически произведенными расходами на их приобретение, реализацию и хранение (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, биржевые сборы и т.д.).

При реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», принадлежащих такому физическому лицу, через российского брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции в пользу Владельца – резидента по договору поручения или иному аналогичному договору, это лицо исполняет обязанности налогового агента и осуществляет расчет и уплату суммы налога при выплате дохода физическому лицу по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты дохода до истечения налогового периода. В случае если налог на доходы физических лиц не был удержан / был удержан не полностью налоговым агентом, налогоплательщик (Владелец – резидент, являющийся физическим лицом) уплачивает налог самостоятельно.

В случае если Владелец – резидент реализует Облигации другому физическому лицу или организации, не обладающей статусом налогового агента, налог исчисляется и уплачивается налогоплательщиком (Владельцем – резидентом, являющимся физическим лицом) самостоятельно на основании налоговой декларации.

*Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

Владелец – нерезидент, являющийся физическим лицом, по общему правилу подлежит российскому

налогообложению в отношении доходов от реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» при условии, что доходы от такой реализации получены от источника в Российской Федерации. В отсутствие ясного определения "источника в Российской Федерации" в случае реализации ценных бумаг существует риск того, что доход от реализации российских ценных бумаг будет в любом случае признан доходом от источника в Российской Федерации, независимо от того, где произошла продажа ценных бумаг. Следовательно, доходы Владельца – нерезидента, являющегося физическим лицом, от реализации, обмена или выбытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», полученные от источника в Российской Федерации, могут облагаться в России налогом по ставке 30 (тридцать) процентов.

Порядок определения налоговой базы по доходам от реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», а также порядок удержания и/или уплаты налога аналогичен применяемому Владельцами – резидентами (см. выше "налогообложение Владельцев – резидентов").

Возможно применение положений соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной налогового резидентства Владельца – нерезидента (см. "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

*Налогообложение доходов от (включая частичное погашение) погашения Облигаций:*

Налоговый кодекс Российской Федерации не содержит положений, прямо регламентирующих порядок учета для целей налогообложения доходов от (включая частичное погашение) погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Согласно некоторым известным Эмитенту разъяснениям Министерства финансов Российской Федерации, сумма погашаемой номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» не должна быть признана доходом Владельца, поскольку погашение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» представляет собой, по сути, возврат основной суммы долга. Однако у Владельцев может возникать некоторый доход от погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (включая частичное погашение) в случае, если Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» были приобретены с дисконтом (на вторичном рынке).

По общему правилу такой доход будет подлежать обложению налогом на доходы физических лиц. При приобретении физическим лицом (Владельцем - резидентом либо Владельцем - нерезидентом) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» через российского брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции в пользу Владельца по договору поручения или иному аналогичному договору, последний будет обязан исполнять обязанности налогового агента и осуществлять расчет и уплату в бюджет суммы налога по окончании налогового периода или при выплате дохода физическому лицу до истечения налогового периода. В случае если налог на доходы физических лиц не был удержан / был удержан не полностью налоговым агентом, налогоплательщик (Владелец) уплачивает налог самостоятельно.

Следует отметить, что существует неясность в отношении момента возникновения налогооблагаемого дохода и, соответственно, возникновения обязанности по удержанию налога налоговым агентом, при частичном погашении номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», которые были приобретены с дисконтом (на вторичном рынке). На наш взгляд и в соответствии с комментариями, полученными от налоговых консультантов, наиболее консервативным подходом в данном случае может быть определение налоговой базы при каждом частичном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». При этом налоговая база физического лица (Владельца - резидента либо Владельца - нерезидента) может быть рассчитана как разница между погашаемой частью номинальной стоимости и расходами на приобретение Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в доле, пропорциональной погашаемой части номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». В этом случае, при осуществлении операций с Облигациями класса «А», Облигациями класса «Б» и

Облигациями класса «В» через брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции в пользу Владельца, являющегося физическим лицом, по договору поручения или иному аналогичному договору, последний будет обязан удерживать налог в отношении данного дохода при выплате денежных средств физическому лицу, являющемуся Владельцем.

Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно налогообложения доходов при частичном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

*Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Доходы Владельцев – резидентов, являющихся физическими лицами, от частичного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», приобретенных с дисконтом (на вторичном рынке), облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 13 (тринадцать) процентов.

В случае если частичное погашение Облигаций производится не через налогового агента, налог уплачивается налогоплательщиком (Владельцем – резидентом) самостоятельно на основании налоговой декларации.

*Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

Доходы Владельцев – резидентов, являющихся физическими лицами, от (частичного) погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», приобретенных с дисконтом (на вторичном рынке), облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 30 (тридцать) процентов.

Ставка налога на доходы физических лиц (в т.ч. налога, удерживаемого у источника) может быть снижена в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной налогового резидентства Владельца – нерезидента (см. раздел "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

***Налогообложение юридических лиц:***

*Налогообложение при приобретении Облигаций:*

При приобретении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» для покупателей таких Облигаций не возникает никаких налоговых последствий.

*Налогообложение процентного (купонного) дохода:*

*Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Купонный доход по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» облагается налогом на прибыль организаций по ставке 15 (пятнадцать) процентов, при этом налог уплачивается Владельцем – резидентом, являющимся организацией, самостоятельно.

Процентный (купонный) доход включается в налогооблагаемую базу на последнее число каждого отчетного (налогового) периода либо на дату выбытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» независимо от даты фактической выплаты процентного (купонного) дохода Эмитентом по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В».

*Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

Процентный (купонный) доход, выплачиваемый Владельцам – нерезидентам, подлежит обложению российским налогом на доходы у источника выплаты. Существует некоторая неопределенность в отношении применимой ставки налога у источника. В соответствии со статьей 310 Налогового кодекса Российской Федерации процентный доход по ценным бумагам, за исключением дохода по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, облагается по ставке 20 (двадцать) процентов. Однако Налоговый кодекс Российской Федерации прямо указывает, что данная ставка не применяется к доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, которые облагаются по специальной ставке 15

(пятнадцать) процентов.

Применимая ставка налога может быть снижена в случае применения соглашения об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и страной налогового резидентства Владельца - нерезидента, в соответствии с которым ставка налога у источника выплаты процентов может быть снижена (в большинстве случаев до нуля) (см. "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно ставки налогообложения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», а также применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

*Налогообложение доходов от реализации (погашения) Облигаций:*

*Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Доходы от выбытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Владельцами - резидентами, являющимися организациями, подлежат налогообложению налогом на прибыль организаций по ставке 20 (двадцать) процентов. Налогооблагаемая база от операций по реализации или иного выбытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (в том числе в результате их погашения) определяется как разница между ценой реализации или иного выбытия. Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» с учетом суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику-продавцу, и ценой приобретения (включая расходы на приобретение Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»), затрат на реализацию Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» и суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком – продавцом при приобретении. Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении, а в расход - суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Цена реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» для целей налогообложения определяется с учетом правил трансфертного ценообразования, установленных статьей 280 Налогового кодекса Российской Федерации, а именно: как фактическая цена реализации, в случае если фактическая цена удовлетворяет критериям рыночной цены, определенным пунктами 5 и 6 статьи 280 Налогового Кодекса (в зависимости от того, относятся ли Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» к ценным бумагам, обращающимся или не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг ("ОРЦБ")). В случае если фактическая цена не удовлетворяет требованиям, установленным пунктами 5 и 6 статьи 280 НК РФ, при налогообложении применяется «рыночная» цена, определяемая в соответствии с порядком, установленным пунктами 5 и 6 статьи 280 НК РФ.

Налогооблагаемая база определяется в соответствии с одним из установленных Владельцем – резидентом, являющимся организацией, методов списания стоимости ценных бумаг на расходы (ФИФО, ЛИФО, по стоимости единицы).

Налогоплательщики определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, а также от прибыли от иной деятельности. Таким образом, при условии соблюдения критериев отнесения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в категории ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, Владельцы - резиденты, являющиеся организациями, могут вычитать из или переносить на будущее убытки, возникающие от операций с Облигациями класса «А», Облигациями класса «Б» и Облигациями класса «В», против прибыли от реализации, обмена или иного выбытия

обращающихся ценных бумаг. К юридическим лицам, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, применяются специальные правила налогообложения, которые могут различаться для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность и не осуществляющих дилерскую деятельность.

В случае если налогоплательщик (Владелец-резидент, являющийся организацией) квалифицирует операцию с Облигациями класса «А», Облигациями класса «Б» и Облигациями класса «В» как финансовый инструмент срочных сделок, налоговая база по таким операциям будет определяться с учетом специальных требований, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации для таких операций. В случае проведения налогоплательщиком операций РЕПО с Облигациями класса «А», Облигациями класса «Б» и Облигациями класса «В» налоговая база будет определяться с учетом специальных положений Налогового кодекса Российской Федерации для операций РЕПО.

#### *Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

В соответствии с действующим налоговым законодательством доход от реализации (или иного выбытия) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Владельцами - нерезидентами, являющимися организациями, не осуществляющими деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, не подлежит налогообложению в России. Однако существует некоторая неясность в отношении порядка налогообложения доходов, в виде накопленного процентного дохода, полученного при продаже Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Владельцем – нерезидентом, являющимся юридическим лицом или организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство. Доходы в виде накопленного процентного дохода могут подлежать выделению из цены реализации облигаций и налогообложению у источника выплаты процентного дохода по ставке 20% даже в случае получения убытка от реализации Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». В случае если между Российской Федерацией и государством, резидентом которого является Владелец – нерезидент, являющийся юридическим лицом или организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство, - получатель процентного дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, указанные доходы облагаются с учетом положений соответствующего соглашения (см. "Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения").

#### *Налогообложение доходов в виде дисконта, полученного при приобретении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на вторичном рынке:*

В соответствии с определением процентов, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации, дисконт, полученный при приобретении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на вторичном рынке, не должен рассматриваться в качестве процентного (купонного) дохода для целей налогообложения, поскольку не является заранее заявленным доходом (в соответствии с Решениями о выпусках ценных бумаг класса «А», класса «Б» и класса «В»). Следовательно, такой доход учитывается при расчете налогооблагаемой базы от выбытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций классов «В» (см. "Налогообложение доходов от реализации (погашения) Облигаций").

#### *Налогообложение доходов от частичного погашения Облигаций:*

##### *Налогообложение Владельцев – резидентов:*

Налоговый кодекс Российской Федерации не содержит положений, напрямую регламентирующих порядок учета для целей налогообложения доходов и расходов в связи с частичным погашением Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Таким образом, на момент выпуска данного Проспекта существует неясность в отношении момента признания доходов и расходов от частичного погашения. В этой связи, возможны несколько подходов. В соответствии с разъяснениями налоговых органов, суммы, выплаченные при частичном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций

класса «В», налогоплательщикам, определяющим налоговую базу по методу начисления, следует рассматривать как предварительную оплату товаров (работ, услуг). Следовательно, выплаты, полученные в результате частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Владельцами – резидентами, являющимися организациями, исчисляющими налоговую базу по методу начисления, подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль Владельца - резидента в момент выбытия (то есть реализации или полного погашения) Облигации класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» (см. "Налогообложение доходов от реализации (погашения) Облигаций"). При этом расходы, связанные с приобретением Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Владельцами – резидентами, являющимися организациями, исчисляющими налоговую базу по методу начисления, подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль также в момент их выбытия (то есть их реализации или полного погашения).

Согласно другому подходу, при частичном погашении Облигации класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» суммы дохода, полученные Владельцами – резидентами, являющимися организациями, исчисляющими налоговую базу по методу начисления, подлежат включению в налоговую базу по налогу на прибыль в момент их частичного погашения. При этом Владельцы – резиденты, являющиеся организациями, исчисляющими налоговую базу по методу начисления, вправе уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль на сумму расходов, связанных с приобретением Облигации класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в сумме, пропорциональной полученному доходу.

#### *Налогообложение Владельцев – нерезидентов:*

Выплаты части номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в результате частичного погашения не должны облагаться российским налогом с доходов, получаемых Владельцем-нерезидентом, являющимся юридическим лицом или организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство, от источников в Российской Федерации, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

#### ***Процедура получения освобождения по договорам об избежании двойного налогообложения:***

##### *Освобождение:*

В случае, когда доход получает Владелец – нерезидент, являющийся юридическим лицом (организацией) или физическим лицом, для получения освобождения в соответствии с применимым соглашением об избежании двойного налогообложения, необходимо предоставить соответствующую документацию, подтверждающую возможность применения соглашения об избежании двойного налогообложения. Владельцам – нерезидентам, являющимся юридическими лицами (организациями), до момента выплаты дохода необходимо будет предоставить стороне, выплачивающей доход, официальное подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым у Российской Федерации заключено соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения, в отношении каждого налогового периода, в котором выплачивается доход, выданный уполномоченными органами соответствующего государства.

Владельцам – нерезидентам, являющимся физическими лицами, желающим получить предварительное освобождение от налогообложения в России, необходимо предоставить налоговым органам сертификат, подтверждающий статус налогового резидента в другом государстве в календарном году, в котором выплачивается доход, выданный уполномоченными органами соответствующего государства, а также надлежащие документы, подтверждающие факт уплаты налога за пределами России в отношении доходов, по которым соглашением предоставляется освобождение от налогообложения. Вследствие того, что существует неясность относительно формы и порядка предоставления таких документов, на практике физическим лицам может быть отказано в получении предварительного освобождения от налогообложения, предусмотренного соглашением, в отношении доходов от источников на территории России.

В случае если освобождение от налогообложения в России осуществляется в отношении предшествующего налогового периода, Владельцу – нерезиденту, являющемуся физическим лицом, необходимо обратиться в налоговые органы с целью получения разрешения использовать налоговые привилегии, представив налоговую декларацию / заявление на применение положений соглашения об избежании двойного налогообложения вместе с документами, подтверждающими право налогоплательщика на использование налоговых привилегий. Документация должна быть представлена в течение года, следующего за годом, в отношении которого подается заявление о применении соглашения об избежании двойного налогообложения.

#### *Возврат удержанного налога:*

Для Владельца – нерезидента, не являющегося физическим лицом, который имеет право на получение освобождения от налогообложения, в соответствии с применимым договором об избежании двойного налогообложения может быть получено предварительное освобождение от налогообложения при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации. В случае если российский налог на доходы, полученных от источников в Российской Федерации, был удержан источником выплаты, несмотря на то, что применимым соглашением об избежании налогообложения предусмотрено освобождение от налогообложения, налогоплательщик в течение трех лет, следующих за годом удержания налога, может подать заявление о возврате удержанного налога.

Если источник выплаты доходов по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» удержал российский налог с Владельца – нерезидента, являющего физическим лицом, на которое распространяются положения соглашения об избежании двойного налогообложения, излишне удержанный налог возмещается через налогового агента после подачи в налоговые органы декларации и документов, указанных выше. Заявление налоговому агенту о возмещении излишне удержанного налога может быть подано в течение трех лет, следующих за годом удержания налога.

На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих право налогоплательщика на применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, так как список необходимых документов не является «закрытым».

Возмещение налога, удержанного в России, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями.

Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения и возмещения удержанного налога.

### **10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

Эмитент не объявлял и не начислял дивиденды.

Эмитент до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял эмиссию облигаций.

### **10.10. Иные сведения**

*Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия:*

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

- (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше);
  - (ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;
  - (iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;
  - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (с) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
- (i) вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (ii) вознаграждения бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
- (i) вознаграждения Расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) вознаграждения Резервного расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг резервного расчетного агента;
  - (iii) вознаграждения Платежного агента в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
  - (iv) вознаграждения Андеррайтера в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;
  - (v) вознаграждения НДЦ в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
  - (vi) вознаграждения Специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;
  - (vii) вознаграждения Резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
  - (viii) вознаграждения Аудитора в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (e) выплата вознаграждения Сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;
- (f) выплата минимального процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг класса «А»;
- (g) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (h) выплата минимального процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг класса «Б», и пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» в случае, предусмотренном в п.9.3 решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В»;



- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - BPO - CPO$$

где:

ARAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum ODD3$  – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия Облигаций, признанным дефолтными;

Для целей определения  $\sum ODD3$  дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным относящихся к закладной договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договоров (полисов) страхования или самой закладной;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 180 (ста восьмидесяти) календарных дней действующих договоров страхования, в том числе по причине неисполнения должником обязательств по уплате страховых взносов.

$\sum SOL$  – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAAi-1$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на выплату дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»;

$\sum RAAi-1$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или Облигаций класса «В»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

CPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (k) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - ARAA - CPO$$

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае, если  $BRAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (l) внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п.15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг;
- (m) выплата процентов в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (n) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$CRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA$$

где:

CRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»);

- (o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию первоначальных расходов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию резервов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (q) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

#### *Резервы Эмитента:*

Эмитентом создаются четыре резерва:

1. Резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв специального назначения формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия Облигаций.

Средства резерва специального назначения могут быть использованы только на следующие цели:

- (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»; и
- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п. 15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг и пп. (a) – (k) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного

покрытия.

В случае использования средств резерва специального назначения пополнение резерва специального назначения до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, приведенным в п.15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг

2. Резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв под смешение активов формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в резерв под смешение активов, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы только на компенсацию осуществленных, но по какой-либо причине не переведенных на счет Эмитента платежей по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие Облигаций.

В случае использования средств резерва под смешение активов пополнение резерва под смешение активов до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг.

3. Резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

Резерв на юридические расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в резерв на юридические расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на юридические расходы пополнение резерва на юридические расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг.

4. Резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на непредвиденные расходы пополнение резерва на непредвиденные расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов Эмитента, могут быть также использованы для досрочного

погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «А» и в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг класса «Б». При этом:

- в первую очередь, используются средства резерва специального назначения;
- во вторую очередь, используются средства под смешение активов;
- в третью очередь, используются средства резерва на юридические расходы;
- в четвертую очередь, используются средства резерва на непредвиденные расходы.

*Порядок обращения Облигаций:*

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

|                                                                                                                                               |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование</i>                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"    |
| <i>Сокращенное фирменное наименование</i>                                                                                                     | ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"                              |
| <i>Место нахождения</i>                                                                                                                       | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| <i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i> | 077-10489-000001                                       |
| <i>Дата выдачи лицензии</i>                                                                                                                   | 23 августа 2007 г.                                     |
| <i>Срок действия лицензии</i>                                                                                                                 | без ограничения срока действия                         |
| <i>Орган, выдавший лицензию</i>                                                                                                               | ФСФР России                                            |

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Иных сведений об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренных Законом об РЦБ или иными федеральными законами не имеется.

Иной информации об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанной в предыдущих пунктах данного Проспекта ценных бумаг, не имеется.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 "ВСТУПИТЕЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА  
31.12.2008"**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
на 31 Декабря 2008 г.**

|                                           |                                                                      |                          |                      |  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------|--|
| Организация                               | Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" | Форма №1 по ОКУД         | <b>КОДЫ</b>          |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика |                                                                      | Дата (год, месяц, число) | 0710001              |  |
| Вид деятельности                          | Финансовое посредничество                                            | по ОКПО                  | 2008 12 31           |  |
| Организационно-правовая форма             | форма собственности                                                  | ИНН                      | 88397169             |  |
| Закрытое акционерное общество             |                                                                      | по ОКВЭД                 | 7704703161/770401001 |  |
| Единица измерения                         | тыс руб                                                              | по ОКОПФ / ОКФС          | 65.23                |  |
| Местонахождение (адрес)                   | 121099, г.Москва, Смоленская пл., дом 3, офис 645                    | по ОКЕИ                  | 67      23           |  |
|                                           |                                                                      |                          | 384                  |  |

Дата утверждения \_\_\_\_\_  
Дата отправки / принятия \_\_\_\_\_

| АКТИВ                         | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|-------------------------------|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1                             | 2              | 3                        | 4                          |
| <b>I. Внеоборотные активы</b> |                |                          |                            |
| Итого по разделу I            | 190            | -                        | -                          |
| <b>II. Оборотные активы</b>   |                |                          |                            |
| Денежные средства             | 260            | -                        | 20                         |
| Итого по разделу II           | 290            | -                        | 20                         |
| <b>БАЛАНС</b>                 | 300            | -                        | 20                         |

Форма 0710001 с.2

| ПАССИВ                                       | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|----------------------------------------------|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1                                            | 2          | 3                        | 4                          |
| <b>III. Капитал и резервы</b>                |            |                          |                            |
| Уставный капитал                             | 410        | -                        | 10                         |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470        | -                        | (3844)                     |
| Итого по разделу III                         | 490        | -                        | (3834)                     |
| <b>IV. Долгосрочные обязательства</b>        |            |                          |                            |
| Итого по разделу IV                          | 590        | -                        | -                          |
| <b>V. Краткосрочные обязательства</b>        |            |                          |                            |
| Кредиторская задолженность                   | 620        | -                        | 3854                       |
| в том числе:                                 |            |                          |                            |
| поставщики и подрядчики                      | 621        | -                        | 3843                       |
| прочие кредиторы                             | 625        | -                        | 11                         |
| Итого по разделу V                           | 690        | -                        | 3854                       |
| <b>БАЛАНС</b>                                | 700        | -                        | 20                         |

Руководитель  Жегалов Павел Владиславович  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Жегалов Павел Владиславович  
(подпись) (расшифровка подписи)

31 Декабря 2008 г.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

|                                                                      |                 |                      |    |    |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|----|----|
| Форма №2 по ОКУД                                                     |                 | К О Д Ы              |    |    |
| Дата (год, месяц, число)                                             |                 | 0710002              |    |    |
|                                                                      |                 | 2008                 | 12 | 31 |
| Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" |                 | 88397169             |    |    |
| Организация                                                          | по ОКПО         | 7704703161/770401001 |    |    |
| Идентификационный номер налогоплательщика                            | ИНН             | 65.23                |    |    |
| Вид деятельности                                                     | по ОКВЭД        | 67                   | 23 |    |
| Организационно-правовая форма                                        | по ОКОПФ / ОКФС | 384                  |    |    |
| Закрытое акционерное общество                                        | по ОКЕИ         |                      |    |    |
| Единица измерения:                                                   | тыс. руб.       |                      |    |    |

| Показатель                                |     | За отчетный период |  | За аналогичный период |
|-------------------------------------------|-----|--------------------|--|-----------------------|
| наименование                              | код |                    |  | период                |
| 1                                         | 2   | 3                  |  | 4                     |
| Прочие доходы и расходы                   |     |                    |  |                       |
| Прочие расходы                            | 100 | (3844)             |  | -                     |
| Прибыль (убыток) до налогообложения       | 140 | (3844)             |  | -                     |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | (3844)             |  | -                     |

|              |                                                                                     |                             |         |                                                                                      |                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Руководитель |  | Жегалов Павел Владиславович | Главный |  | Жегалов Павел Владиславович |
|              | (подпись)                                                                           | (расшифровка подписи)       |         | (подпись)                                                                            | (расшифровка подписи)       |

31 Декабря 2008 г.





# ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31.03.2009"

Приложение  
к Приказу Минфина РФ  
от 22.07.2003 № 67н

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 марта 2009 г.

Форма № 1 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности

Финансовое посредничество

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

Закрытое акционерное общество

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

121099, г.Москва, ул.Смоленская пл., д.3, офис 645

|                     |    |    |
|---------------------|----|----|
| КОДЫ                |    |    |
| 0710001             |    |    |
| 2009                | 03 | 31 |
| 88397169            |    |    |
| 7704703161/77040100 |    |    |
| 65.23               |    |    |
| 67                  | 23 |    |
| 384                 |    |    |

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

| АКТИВ                                                                                                   | Код<br>показатель | На начало отчетного<br>года | На конец отчетного<br>периода |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                       | 2                 | 3                           | 4                             |
| <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                           |                   |                             |                               |
| Нематериальные активы                                                                                   | 110               | -                           | -                             |
| Основные средства                                                                                       | 120               | -                           | -                             |
| Незавершенное строительство                                                                             | 130               | -                           | -                             |
| Доходные вложения в материальные ценности                                                               | 135               | -                           | -                             |
| Долгосрочные финансовые вложения                                                                        | 140               | -                           | 15 013 337                    |
| Отложенные налоговые активы                                                                             | 145               | -                           | -                             |
| Прочие внеоборотные активы                                                                              | 150               | -                           | -                             |
| <b>ИТОГО по разделу I</b>                                                                               | <b>190</b>        | <b>-</b>                    | <b>15 013 337</b>             |
| <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                             |                   |                             |                               |
| Запасы                                                                                                  | 210               | -                           | -                             |
| в том числе:                                                                                            |                   |                             |                               |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности                                                          | 211               | -                           | -                             |
| животные на выращивании и откорме                                                                       | 212               | -                           | -                             |
| затраты в незавершенном производстве                                                                    | 213               | -                           | -                             |
| готовая продукция и товары для перепродажи                                                              | 214               | -                           | -                             |
| товары отгруженные                                                                                      | 215               | -                           | -                             |
| расходы будущих периодов                                                                                | 216               | -                           | -                             |
| прочие запасы и затраты                                                                                 | 217               | -                           | -                             |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям                                               | 220               | -                           | -                             |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230               | -                           | -                             |
| в том числе авансы выданные поставщикам                                                                 | 232               | -                           | -                             |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)       | 240               | -                           | 56 622                        |
| в том числе:                                                                                            |                   |                             |                               |
| покупатели и заказчики                                                                                  | 241               | -                           | -                             |
| векселя к получению                                                                                     | 242               | -                           | -                             |
| задолженность дочерних и зависимых обществ                                                              | 243               | -                           | -                             |
| задолженность участников по взносам в уст. капитал                                                      | 244               | -                           | -                             |
| авансы выданные поставщикам                                                                             | 245               | -                           | -                             |
| задолженность по процентам                                                                              | 246               | -                           | 55 787                        |
| прочие дебиторы                                                                                         | 247               | -                           | 835                           |
| Краткосрочные финансовые вложения                                                                       | 250               | -                           | -                             |
| Денежные средства                                                                                       | 260               | -                           | 281 047                       |
| Прочие оборотные активы                                                                                 | 270               | -                           | -                             |
| <b>ИТОГО по разделу II</b>                                                                              | <b>290</b>        | <b>-</b>                    | <b>337 669</b>                |
| <b>БАЛАНС</b>                                                                                           | <b>300</b>        | <b>-</b>                    | <b>15 351 006</b>             |



| ПАССИВ                                                                 | Код<br>показатель | На начало отчетного<br>года | На конец отчетного<br>периода |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                      | 2                 | 3                           | 4                             |
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                                          |                   |                             |                               |
| Уставный капитал                                                       | 410               | -                           | 10                            |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 411               | -                           | -                             |
| Добавочный капитал                                                     | 420               |                             |                               |
| Резервный капитал                                                      | 430               |                             |                               |
| в том числе:                                                           |                   |                             |                               |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством               | 431               |                             |                               |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами      | 432               | -                           | -                             |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 470               |                             | 64 859                        |
| <b>ИТОГО по разделу III</b>                                            | <b>490</b>        | <b>-</b>                    | <b>64 869</b>                 |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                             |                               |
| Займы и кредиты                                                        | 510               | -                           | -                             |
| Отложенные налоговые обязательства                                     | 515               | -                           | -                             |
| Прочие долгосрочные обязательства                                      | 520               |                             |                               |
| в т.ч. доходы будущих периодов                                         | 521               |                             |                               |
| <b>ИТОГО по разделу IV</b>                                             | <b>590</b>        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      |
| <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                             |                               |
| Займы и кредиты                                                        | 610               | -                           | 5                             |
| Кредиторская задолженность                                             | 620               | -                           | 15 286 132                    |
| в том числе:                                                           |                   |                             |                               |
| поставщики и подрядчики                                                | 621               | -                           | 4 955                         |
| задолженность перед персоналом организации                             | 622               | -                           | -                             |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами             | 623               | -                           | -                             |
| задолженность по налогам и сборам                                      | 624               | -                           | -                             |
| прочие кредиторы                                                       | 626               | -                           | 15 281 177                    |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов      | 630               | -                           | -                             |
| Доходы будущих периодов                                                | 640               |                             |                               |
| Резервы предстоящих расходов                                           | 650               | -                           | -                             |
| Прочие краткосрочные обязательства                                     | 660               |                             |                               |
| <b>ИТОГО по разделу V</b>                                              | <b>690</b>        | <b>-</b>                    | <b>15 286 137</b>             |
| <b>БАЛАНС</b>                                                          | <b>700</b>        | <b>-</b>                    | <b>15 351 006</b>             |
| <b>Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах</b> |                   |                             |                               |
| Арендованные основные средства                                         | 910               | -                           | -                             |
| в том числе по лизингу                                                 |                   | -                           | -                             |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение      | 920               | -                           | -                             |
| Товары, принятые на комиссию                                           | 930               | -                           | -                             |
| Списанные в убыток задолженность неплатежеспособных                    | 940               | -                           | -                             |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные                         | 950               | -                           | 32 448 280                    |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные                           | 960               | -                           | -                             |
| Износ жилищного фонда                                                  | 970               | -                           | -                             |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов  | 980               | -                           | -                             |
| Нематериальные активы, полученные в пользование                        | 990               | -                           | -                             |

Ген. директор ООО  
"ТМФ РУС" -  
управляющей  
организации ЗАО  
"Национальный  
ипотечный агент ВТБ  
001"

  
(подпись) П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)

Главн.бухгалтер  
(ген.дир. ООО  
"РМА СЕРВИС" -  
Главный бухгалтер  
ЗАО  
"Национальный  
ипотечный агент  
ВТБ 001")

  
(подпись) П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)

28 апреля 2009 года



Приложение  
к Приказу Минфина РФ  
от 22.07.2003 № 67н

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 24 Октября 2008 по 31 Марта 2009 г.

Форма № 2 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация Закрытое акционерное общество "Национальный  
ипотечный агент ВТБ 001"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности Финансовое посредничество

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

по ОКОПФ/ОКФС

Закрытое акционерное общество

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

| КОДЫ                 |    |    |
|----------------------|----|----|
| 0710002              |    |    |
| 2009                 | 03 | 31 |
| 88397169             |    |    |
| 7704793161/779401091 |    |    |
| 65.23                |    |    |
| 67                   | 23 |    |
| 384                  |    |    |

| Показатель                                                                                                                                            |     | За отчетный<br>период | За аналогичный период<br>предыдущего года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-------------------------------------------|
| наименование                                                                                                                                          | код |                       |                                           |
| 1                                                                                                                                                     | 2   | 3                     | 4                                         |
| <b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>                                                                                                 |     |                       |                                           |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | -                     | -                                         |
| Собственность проданных товаров, продукции, работ, услуг                                                                                              | 020 | -                     | -                                         |
| Валовая прибыль                                                                                                                                       | 029 | -                     | -                                         |
| Коммерческие расходы                                                                                                                                  | 030 | -                     | -                                         |
| Управленческие расходы                                                                                                                                | 040 | -                     | -                                         |
| Прибыль (убыток) от продаж                                                                                                                            | 050 | -                     | -                                         |
| <b>Прочие доходы и расходы</b>                                                                                                                        |     |                       |                                           |
| Проценты к получению (по вкладам)                                                                                                                     | 060 | 69 820                |                                           |
| Проценты к уплате (купоны по облигациям)                                                                                                              | 070 | ( )                   | ( )                                       |
| Доходы, связанные с реализацией закладных                                                                                                             | 075 | 3 761                 |                                           |
| Расходы, связанные с реализацией закладных                                                                                                            | 085 | ( 3 761 )             | ( )                                       |
| Прочие доходы                                                                                                                                         | 090 | 7                     |                                           |
| Прочие расходы                                                                                                                                        | 100 | ( 4 969 )             | ( )                                       |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                            | 110 | 64 859                |                                           |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                                           | 141 |                       |                                           |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                    | 142 |                       |                                           |
| Текущий налог на прибыль                                                                                                                              | 150 |                       |                                           |
| <b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>                                                                                                      | 190 | 64 859                | -                                         |
| <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                                                                                      |     |                       |                                           |
| Постоянные налоговые обязательства (активы)                                                                                                           | 200 | -                     |                                           |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.                                                                                                               | 210 |                       |                                           |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.                                                                                                          | 215 |                       |                                           |

## РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель                                                                                                    |     | За отчетный период |        | За аналогичный период предыдущего года |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|--------|----------------------------------------|---|
| наименование                                                                                                  | код | прибыль            | убыток | прибыль                                |   |
| 1                                                                                                             | 2   | 3                  | 4      | 5                                      |   |
| Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 810 | -                  | -      | -                                      | - |
| Прибыль (убыток) прошлых лет                                                                                  | 820 | -                  | -      | -                                      | - |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств                       | 830 | -                  | -      | -                                      | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте                                                            | 840 | -                  | -      | -                                      | - |
| Отчисления в оценочные резервы                                                                                | 850 | X                  | -      | X                                      | - |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности                    | 860 | -                  | -      | -                                      | - |
|                                                                                                               |     |                    |        |                                        |   |

Ген.директор  
ООО "ТМФ  
РУС"-  
управляющей  
организации  
ЗАО "Национал  
ный  
ипотечный  
агент ВТБ 001"

  
(подпись)

П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)

"28" апреля 2009 г.

Главный бухгалтер  
(Ген.директор ООО  
"РМА Сервис"-  
организации, осущест  
вляющей ведение  
бух.учета  
ЗАО "Национальный  
ипотечный агент  
ВТБ 001"

  
(подпись)

П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по финансовой (бухгалтерской)  
отчетности

ЗАО «НИА ВТБ 001»

за 2008 год

**ЗАО «Интерком-Аудит»**

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: info@intercom-audit.ru  
www.intercom-audit.ru



*Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»*

Управляющей организации ООО «ТМФ РУС», являющейся исполнительным органом Общества

**Аудиторская организация:**

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Наименование:</b>                                | Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Место нахождения:</b>                            | 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126 стр. 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Адрес нахождения структурного подразделения:</b> | 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Государственная регистрация:</b>                 | Регистрационное свидетельство № 164595 выдано Московской Регистрационной Палатой 08 февраля 1994 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Лицензии:</b>                                    | № Е 001162 от 24.07.2002 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2007, продлено действие лицензии до 24.07.2012 приказом Минфина РФ от 06.08.2007 № 507<br>ГТ № 0015306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г. |
| <b>Является членом:</b>                             | Член Аудиторской Палаты России;<br>Член Российского общества оценщиков;<br>Независимый член Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**Аудируемое лицо:**

|                                          |                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Полное наименование предприятия:</b>  | Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001»                                                                                               |
| <b>Сокращенное наименование:</b>         | ЗАО «НИА ВТБ 001»                                                                                                                                                  |
| <b>Место нахождения:</b>                 | РФ, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3, офис 645                                                                                                           |
| <b>Наименование на иностранном языке</b> | Closed Joint Stock Company «National mortgage agent VTB 001»                                                                                                       |
| <b>Государственная регистрация:</b>      | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 010336428 выдано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве 24 октября 2008 года |

Мы провели аудит прилагаемой вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО «НИА ВТБ 001» за период с 24 октября по 31 декабря 2008 г. включительно.

2

Независимый член *BKR International*  
Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

Вступительная финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «НИА ВТБ 001» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках.

Ответственность за подготовку и представление вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет единоличный исполнительный орган ЗАО «НИА ВТБ 001» (управляющая организация ООО «ТМФ РУС»).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности профессиональных объединений, членами которых является аудитор;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что вступительная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился сплошным методом и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности вступительной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, вступительная финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «НИА ВТБ 001» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 24 октября по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

23.04.2009

Руководитель аудиторской организации:  
Генеральный директор  
ЗАО «Интерком-Аудит»  
(квалификационный аттестат № K010761  
от 19.12.1994 без ограничения срока действия)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента аудита организаций  
(квалификационный аттестат № K007868  
от 12.11.2003 без ограничения срока действия)

Л.А.Макушина

Руководитель аудиторской проверки:  
(квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области общего аудита  
№ K 021085, выдан 23.12.2004 на неограниченный  
срок,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области аудита бирж,  
внебюджетных фондов и инвестиционных  
институтов № K 027588 выдан 20.07.2007 г. на  
неограниченный срок)

О.В. Карякина



**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
на 31 Декабря 2008 г.

|                                           |                                                                      |                          |                      |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Организация                               | Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" | Форма №1 по ОКУД         | 0710001              |
| Идентификационный номер налогоплательщика |                                                                      | Дата (год, месяц, число) | 2008 12 31           |
| Вид деятельности                          | Финансовое посредничество                                            | по ОКПО                  | 88397169             |
| Организационно-правовая форма             | форма собственности                                                  | ИНН                      | 7704703161/770401001 |
| Закрытое акционерное общество             |                                                                      | по ОКВЭД                 | 65.23                |
| Единица измерения                         | тыс руб                                                              | по ОКОПФ / ОКФС          | 67 23                |
| Местонахождение (адрес)                   | 121099, г.Москва, Смоленская пл., дом 3, офис 645                    | по ОКЕИ                  | 384                  |

Дата утверждения \_\_\_\_\_  
Дата отправки / принятия \_\_\_\_\_

| АКТИВ                         | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|-------------------------------|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1                             | 2              | 3                        | 4                          |
| <b>I. Внеоборотные активы</b> |                |                          |                            |
| Итого по разделу I            | 190            | -                        | -                          |
| <b>II. Оборотные активы</b>   |                |                          |                            |
| Денежные средства             | 260            | -                        | 20                         |
| Итого по разделу II           | 290            | -                        | 20                         |
| <b>БАЛАНС</b>                 | 300            | -                        | 20                         |

Форма 0710001 с.2

| ПАССИВ                                       | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|----------------------------------------------|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1                                            | 2          | 3                        | 4                          |
| <b>III. Капитал и резервы</b>                |            |                          |                            |
| Уставный капитал                             | 410        | -                        | 10                         |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470        | -                        | (3844)                     |
| Итого по разделу III                         | 490        | -                        | (3834)                     |
| <b>IV. Долгосрочные обязательства</b>        |            |                          |                            |
| Итого по разделу IV                          | 590        | -                        | -                          |
| <b>V. Краткосрочные обязательства</b>        |            |                          |                            |
| Кредиторская задолженность                   | 620        | -                        | 3854                       |
| в том числе:                                 |            |                          |                            |
| поставщики и подрядчики                      | 621        | -                        | 3843                       |
| прочие кредиторы                             | 625        | -                        | 11                         |
| Итого по разделу V                           | 690        | -                        | 3854                       |
| <b>БАЛАНС</b>                                | 700        | -                        | 20                         |

|              |                                                                                     |                             |                   |                                                                                      |                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Руководитель |  | Жегалов Павел Владиславович | Главный бухгалтер |  | Жегалов Павел Владиславович |
|              | (подпись)                                                                           | (расшифровка подписи)       |                   | (подпись)                                                                            | (расшифровка подписи)       |

31 Декабря 2008 г.





**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

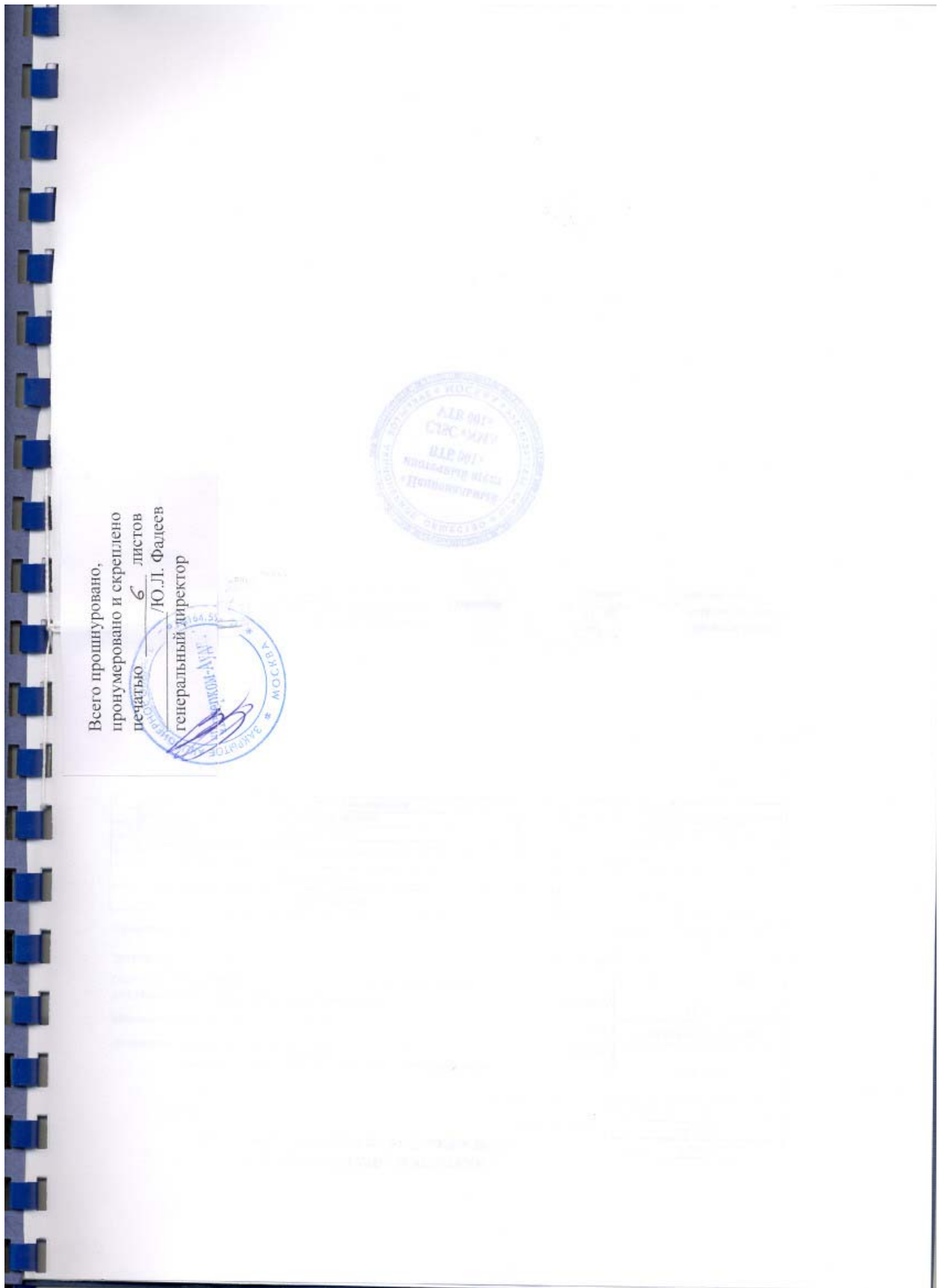
|                                                                      |                     |                      |    |    |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----|----|
| Форма №2 по ОКУД                                                     |                     | К О Д Ы              |    |    |
| Дата (год, месяц, число)                                             |                     | 0710002              |    |    |
| Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" |                     | 2008                 | 12 | 31 |
| Организация                                                          | по ОКПО             | 88397169             |    |    |
| Идентификационный номер налогоплательщика                            | ИНН                 | 7704703161/770401001 |    |    |
| Вид деятельности <b>Финансовое посредничество</b>                    | по ОКВЭД            | 65.23                |    |    |
| Организационно-правовая форма                                        | форма собственности | 67                   | 23 |    |
| <b>Закрытое акционерное общество</b>                                 | по ОКОПФ / ОКФС     |                      |    |    |
| Единица измерения: тыс. руб.                                         | по ОКЕИ             | 384                  |    |    |

| Показатель                                |     | За отчетный период |  | За аналогичный период |
|-------------------------------------------|-----|--------------------|--|-----------------------|
| наименование                              | код |                    |  | период                |
| 1                                         | 2   | 3                  |  | 4                     |
| Прочие доходы и расходы                   |     |                    |  |                       |
| Прочие расходы                            | 100 | (3844)             |  | -                     |
| Прибыль (убыток) до налогообложения       | 140 | (3844)             |  | -                     |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | (3844)             |  | -                     |

Руководитель  Жегалов Павел Владиславович (подпись) (раешифровка подписи) Главный  Жегалов Павел Владиславович (подпись) (раешифровка подписи)

31 Декабря 2008 г.







3, Смоленская площадь, Смоленский пассаж, этаж 6, офис 645, Москва, 121099, Российская Федерация  
тел. (495) 933 8935, факс (495) 642 8987

**РЕШЕНИЕ № 002/VTB**  
**Об учетной политике организации**

г. Москва

«18» декабря 2008 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»**, осуществляющее на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24 ноября 2008 г. № б/н функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Национальный ипотечный агент ВТБ 001» (далее также – **«Управляющая организация»**), в лице генерального директора Павла Владиславовича Жегалова, действующего на основании устава Управляющей организации,

**ПРИНЯЛО СЛЕДУЮЩЕЕ РЕШЕНИЕ:**

1. Утвердить учетную политику Общества (Приложение 1) на 2009 отчетный год для целей бухгалтерского и налогового учета.
2. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «РМА Сервис» – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Общества.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Национальный ипотечный агент ВТБ 001»,

\_\_\_\_\_  
(подпись)

П.В. Жегалов  
(И.О. Фамилия)

м.п.

Приложение 1.1  
к Решению № 002/VTB от «18» декабря  
2008 г

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО И  
НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

**Содержание:**

I. Нормативные документы

II. ЗАО "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" как юридическое лицо и его деятельность

III. Организация бухгалтерского учета

IV. Активы и пассивы ипотечного агента в целях бухгалтерского учета

Активы

Пассивы

V. Доходы и расходы

VI. Организация и график документооборота

VII. Налоговая политика

Налог на прибыль

Налог на добавленную стоимость

Налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты.

Приложение № 1 Рабочий план счетов

Приложение № 2 Отражение операций с закладными на балансовых счетах бухгалтерского учета

Приложение № 3 Регистры учета налогооблагаемых доходов и расходов

Приложение № 4 Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

---

3, Смоленская площадь, Смоленский пассаж, этаж 6, офис 645, Москва, 121099, Российская Федерация  
тел. (495) 933 8935, факс (495) 642 8987

#### I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- **Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"** (в ред. Федеральных законов от 23.07.1998 N 123-ФЗ, от 28.03.2002 N 32-ФЗ, от 31.12.2002 N 187-ФЗ, от 31.12.2002 N 191-ФЗ, от 10.01.2003 N 8-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 N 61-ФЗ, Федеральных законов от 30.06.2003 N 86-ФЗ, от 03.11.2006 N 183-ФЗ);
- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н** (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 24.03.2000 N 31н, от 18.09.2006 N 116н, от 26.03.2007 N 26н);
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 106н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н** (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н);
- **Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н** (в ред. Приказа Минфина РФ от 20.12.2007 N 143н);
- **Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06 мая 1999г №32н** (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 30.03.2001 N 27н, от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н);
- **Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н** (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 30.03.2001 N 27н, от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н);
- **Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/08, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 107н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденный Приказом Минфина России от 10.12.2002 г №126н** (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н);

- **План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000г №94н;**
- **Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49;**
- **Налоговый кодекс РФ;**
- **Федеральный Закон от 11.11.03г № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"** (в ред. Федеральных законов от 29.12.2004 N 193-ФЗ, от 27.07.2006 N 141-ФЗ) (далее Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах");
- **Федеральный Закон от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»** (в ред. Федеральных законов от 13.06.1996 N 65-ФЗ, от 24.05.1999 N 101-ФЗ, от 07.08.2001 N 120-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 31.10.2002 N 134-ФЗ, от 27.02.2003 N 29-ФЗ, от 24.02.2004 N 5-ФЗ, от 06.04.2004 N 17-ФЗ, от 02.12.2004 N 153-ФЗ, от 29.12.2004 N 192-ФЗ, от 27.12.2005 N 194-ФЗ, от 31.12.2005 N 208-ФЗ, от 05.01.2006 N 7-ФЗ, от 27.07.2006 N 138-ФЗ, от 27.07.2006 N 146-ФЗ, от 27.07.2006 N 155-ФЗ, от 18.12.2006 N 231-ФЗ, от 05.02.2007 N 13-ФЗ, от 24.07.2007 N 220-ФЗ, от 01.12.2007 N 318-ФЗ, от 29.04.2008 N 58-ФЗ)

## II. ЗАО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВТБ 001" КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

(в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано как закрытое акционерное общество и является ипотечным агентом на основании Федерального Закона "Об ипотечных ценных бумагах".

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Единоличным исполнительным органом Ипотечного агента является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживание этих выпусков облигаций и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных у Ипотечного агенства;
- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

### III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Ипотечного агента передано на договорных началах специализированной организации ООО "РМА Сервис" (далее ООО "РМА Сервис").

Обеспечение контроля и ответственность за полноту и своевременность отражения хозяйственных операций Ипотечного агента в бухгалтерском учете возлагается на ООО "РМА Сервис".

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей компании ООО «ТМФ РУС» (далее ООО "ТМФ РУС").

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Ипотечного агента, являются генеральный директор ООО "ТМФ РУС" и генеральный директор ООО "РМА Сервис".

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета "1.С:Предприятие 7.7".

Бухгалтерский учет ведется на основе журнально-ордерной системы в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением "1.С:Предприятие 7.7".

Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Ипотечного агента к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в *Приложении № 1*.

В связи с тем, что уставная деятельность Ипотечного агента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также с осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Ипотечного агента прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

ЗАО "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" применяет бесфондовый метод учета прибыли.

Резервы под обесценение ценных бумаг и по сомнительным долгам не создаются.

Инвентаризация активов и обязательств Ипотечного агента проводится в соответствии с требованиями статьи 12 Закона РФ от 21.11.96г №129-ФЗ. Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на ООО "РМА Сервис".

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета таких финансовых вложений проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Инвентаризация приобретенных залладных и выпущенных облигаций, сданных на хранение в специальные организации (специализированный депозитарий и национальный депозитарный центр) проводится путем сверки остатков сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета Ипотечного агента, с данными выписок этих специальных организаций.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится регулярно на постоянно действующей основе путем сверки остатков сумм, числящихся по счетам на основании данных бухгалтерского учета с данными выписок банков.

Инвентаризация обязательств Ипотечного агента проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

#### IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ИПОТЕЧНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В результате осуществления уставной деятельности у Ипотечного агента формируются следующие Активы и Пассивы:

##### АКТИВЫ:

Долговые ценные бумаги.

##### Классификация

Приобретаемые у Ипотечного агентства залладные (Портфель залладных) являются именными ценными бумагами (п.2

ст.13 Федерального закона №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

#### Оценка

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Ипотечного агента на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Ипотечный агент не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Ипотечного агента.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с Договором.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью закладных, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не относится на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода. Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений в бухгалтерском учете.

Доход от выбытия закладных признается в момент их погашения / реализации.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов. Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражается в учете Ипотечного агента как полученный аванс до момента реализации (полного погашения) закладной.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно.

#### Бухгалтерские счета

Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений (**58.2** "Долговые ценные бумаги").

Аналитический учет финансовых вложений Ипотечного агента будет организован в соответствии со структурой Портфеля закладных.

#### Документы



Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля закладных производится на основании Договора купли-продажи закладных, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договора.

#### Обеспечения

Учет обеспечения, полученного при покупке закладных, осуществляется на забалансовом счете **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями Договора с Банком ВТБ 24.

Отражение операций по получению недвижимого имущества под залог (*вобеспечение*) на забалансовых счетах бухгалтерского учета приведено в *Приложении №2*.

Учет требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется специализированным депозитарием путем ведения реестра ипотечного покрытия.

Сведения о требованиях и об ином имуществе, составляющих ипотечное покрытие, вносятся в реестр ипотечного покрытия с указанием в отношении каждого из них:

- суммы (размера) требования (в том числе основной суммы долга и размера процентов) или стоимости (денежной оценки) имущества;
- названия и достаточного для идентификации описания имущества, составляющего ипотечное покрытие, и (или) имущества, на которое установлена ипотека в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- рыночной стоимости (денежной оценки) имущества, на которое установлена ипотека;
- срока уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроков (периодичности) соответствующих платежей и размера каждого из них либо условий, позволяющих определить эти сроки и размеры платежей (плана погашения долга);
- степени исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- иных сведений, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

#### Денежные средства.

##### Классификация

Денежные средства на счетах в банках.

##### Оценка

Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте Российской Федерации - рублях.

#### Бухгалтерские счета

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Краткосрочные финансовые вложения.

##### Классификация

Временно свободные денежные средства, размещенные на депозите в банке.

#### Бухгалтерские счета

Для учета краткосрочных финансовых вложений в виде депозитных вкладов Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельного соответствующего субсчета (**58.6** "Депозитные

вклады").

## ПАССИВЫ:

### Уставный капитал

#### Классификация

Уставный капитал формируется из вкладов учредителей Ипотечного агента согласно Уставу Общества для осуществления уставной деятельности.

#### Оценка

Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

#### Бухгалтерские счета

Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 "Уставный капитал". Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

### Долгосрочные займы. Эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием

#### Классификация

Эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Ипотечного Агента.

#### Оценка

Размещенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Долгосрочная задолженность по кредитам и займам не переводится в краткосрочную, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней, и учитывается Ипотечным агентом в составе долгосрочной задолженности до истечения срока договора (п. 6 ПБУ 15/01).

#### Бухгалтерские счета

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию".

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и проданных облигаций используется счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Ипотечный Агент производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов - ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Учет номинальной стоимости облигаций и процентов, начисленных по облигациям, ведется на открытых к счету **67** субсчетах:

**67.5** - Долгосрочные займы по облигациям

**67.6** - Проценты по облигациям

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

При размещении облигаций по цене, превышающей их номинальную стоимость, сумма возникающей разницы относится на балансовый синтетический счет **98** "Доходы будущих периодов" субсчет **1** "Доходы, полученные в счет будущих периодов".

Счет **98** "Доходы будущих периодов" предназначен для обобщения информации о доходах, полученных (начисленных) в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Соответственно, сумма превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью, отнесенная на счет **98.1** "Доходы, полученные в счет будущих периодов", будет равномерно списываться в течение всего срока обращения облигаций на счет **91.1** "Доходы от уставной деятельности".

## V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

6.1 Перечень доходов и расходов Ипотечного агента в рамках его уставной деятельности.

В связи с тем, что уставная деятельность Ипотечного агента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Ипотечным агентом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Для обобщения информации об операционных и внереализационных доходах и расходах в рамках уставной деятельности Ипотечного агента Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами.

Аналитический учет по счету **91** организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Записи по субсчету **91.1** "Доходы от уставной деятельности" обобщают информацию о следующих доходах Ипотечного агента:

- доходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (закладных);
- доходы от процентов по закладным, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от размещения денежных средств на банковском депозитном счете;
- доходы от кредиторской задолженности по непогашенным закладным с истекшим сроком исковой давности;
- доходы от реализации непогашенных закладных;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;

- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.2** "Расходы по уставной деятельности" обобщают информацию о следующих расходах Ипотечного агента:

- расходы по выбытию (погашению) ценных бумаг (закладных);
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на кастодиальное обслуживание;
- расходы на услуги Специализированного депозитария;
- расходы на услуги Андеррайтера;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на программное обеспечение Таксом для предоставления обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности по электронным каналам связи;
- прочие расходы.

Финансовый результат деятельности Ипотечного агента формируется из следующих видов доходов и расходов:

| Виды доходов                                                                                                                                               | Классификация и признание доходов в целях бухгалтерского учета                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентный доход по закладным                                                                                                                              | Операционные доходы.<br>Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.                                                                                                                                                                      |
| Доходы от выбытия (погашения) закладных                                                                                                                    | Операционные доходы.<br>Начисляются в момент погашения закладных.                                                                                                                                                                                                       |
| Доходы от реализации непогашенных ценных бумаг (закладных)                                                                                                 | Прочие операционные.<br>Начисляются на дату перехода права собственности.                                                                                                                                                                                               |
| Доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей                                                                                     | Внереализационные доходы.<br>Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.                                                                                                                                                                 |
| Доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости | Прочие операционные.<br>Признаются равномерно в течение срока обращения облигаций.                                                                                                                                                                                      |
| Доходы от полученных процентов по остаткам на счетах в банках                                                                                              | Операционные доходы.<br>Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.                                                                                                                                                                      |
| Виды расходов                                                                                                                                              | Классификация и признание расходов в целях бухгалтерского учета                                                                                                                                                                                                         |
| Расходы по выбытию (погашению) закладных                                                                                                                   | Операционные расходы.<br>Признаются в момент погашения закладных.                                                                                                                                                                                                       |
| Расходы по начисленным процентам (купоном) по ипотечным облигациям                                                                                         | Операционные расходы.<br>Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями облигационного договора.                                                                                                                                                      |
| Расходы от реализации непогашенных ценных бумаг (закладных)                                                                                                | Операционные расходы.<br>Признаются на дату перехода права собственности.                                                                                                                                                                                               |
| Прямые расходы по услугам, связанным с приобретением закладных.                                                                                            | Если стоимость таких услуг превышает 10% от покупной стоимости закладных, они включаются в первоначальную стоимость закладных. Если эта стоимость менее 10%, такие затраты признаются в составе операционных расходов того отчетного периода, к которому они относятся. |
| Прямые расходы по услугам, связанным с выпуском облигаций с ипотечным покрытием                                                                            | Операционные расходы. Признаются в составе операционных расходов того отчетного периода, к которому они относятся.                                                                                                                                                      |
| Косвенные расходы по прочим услугам, связанным с уставной деятельностью.                                                                                   | Операционные расходы. Признаются в составе операционных расходов того отчетного периода, к которому они относятся.                                                                                                                                                      |

|                |                                                                                                       |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Комиссии банка | Операционные расходы. Признаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся. |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|

6.2 Перечень прочих поступлений и выбытий, не участвующих в формировании финансового результата Ипотечного агента в рамках его уставной деятельности.

| Виды поступлений                                                                                                                 | Классификация поступлений в целях бухгалтерского учета                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Поступления от частичного планового и досрочного погашения задолженности по закладным до момента реализации                      | Рассматриваются как предоплата (аванс) в счет погашения (реализации) закладных. |
| Доходы от получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования предмета залога по закладным | Рассматриваются как исполнение требований по ипотечным закладным.               |
| Поступления денежных средств от размещения облигаций в сумме, не превышающей номинальную стоимость облигаций                     | Отражаются как кредиторская задолженность по займам                             |
| Виды выбытий                                                                                                                     | Классификация выбытий в целях бухгалтерского учета                              |
| Расходы в виде частичного досрочного или полного погашения основной суммы долга по облигациям                                    | Рассматривается как погашение обязательства по ипотечным облигациям             |

## VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, утвержденными законодательно, а также нетиповыми формами, являющимися обязательными к применению в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Ипотечного агента (приложения к договорам).

Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности Ипотечного агента) осуществляется следующим образом:

| Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета | Дата / срок предоставления документа / отчета                                    | Лицо, ответственное за предоставление документов / отчетов | Дата / период для обработки документов / отчетов бухгалтерией | Содержание хозяйственной операции       |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Операции по приобретению и обслуживанию закладных            |                                                                                  |                                                            |                                                               |                                         |
| Акт приема-передачи, Реестр закладных                        | Согласно условию Договора. Купли-продажи                                         | ВТБ 24                                                     | Дата подписания Акта приема-передачи                          | Приобретение Портфеля закладных         |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах               | В день перечисления Ипотечному агенту денежных средств, поступивших от заемщиков | ВТБ 24                                                     | Ежемесячно                                                    | Получение денежных средств по закладным |

|                                                                                              |                                                                                    |             |                                                          |                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отчет о фактически сделанных заемщиками платежах (ежемесячный)                               | Не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным                  | ВТБ 24      | Ежемесячно                                               | Для аналитического учета (основной долг + проценты)                                                          |
| Отчет о непоступивших от Заемщиков платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца | Не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным                  | ВТБ 24      | Ежемесячно                                               | Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности                                                |
| Отчет о просроченных платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца               | Не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным                  | ВТБ 24      | Ежемесячно                                               | Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности                                                |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах                                               | Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика | ВТБ 24, ВТБ | Дата выписки банка о получении денежных средств          | Получение денежных средств в качестве досрочного частичного или полного погашения долга по закладной.        |
| Информация о полном досрочном погашении закладных                                            | Не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным                  | ВТБ 24      | Дата выписки банка о получении денежных средств          | Для учета выбытия закладных и их обеспечения                                                                 |
| Операции, связанные с выпуском облигаций и их обслуживанием                                  |                                                                                    |             |                                                          |                                                                                                              |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах                                               | Согласно Дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером                           | ВТБ 24      | Согласно Дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером | Получение денежных средств при размещении облигаций (выпусков облигаций)                                     |
| Отчет калькуляционного агента                                                                | Согласно Дог. об оказании услуг расчетного агента                                  | ВТБ         | Ежемесячно                                               | Для начисления купонного дохода (процентов) по облигациям                                                    |
| Выписка банка о списанных денежных средствах (платежное поручение)                           | Дата выписки банка                                                                 | ВТБ, ВТБ 24 | Дата выписки банка                                       | Перечисление денежных средств платежному агенту для выплат купонного дохода и досрочного погашения облигаций |
| Отчет о проведении выплат по облигациям                                                      | Согласно Дог. о платежном агенте.                                                  | ВТБ         | Ежемесячно                                               | Погашение задолженности по уплате купонного дохода. Досрочное погашение облигаций.                           |

Входящие документы по операциям, связанным с услугами третьих лиц, принимаются к учету и обрабатываются в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Ипотечного Агента (приложения к договорам).

## VII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

### Налог на прибыль

Налоговый учет и налогообложение Ипотечного агента для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 Налогового кодекса РФ.

Отчетным периодом признается квартал, как для вновь созданной организации. В случае превышения ограничений, содержащихся в п.5 ст.287 Налогового кодекса РФ, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имеет место, авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли будут учитываться на ежемесячной основе.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В случае появления в процессе деятельности Ипотечного агента прочих доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, учет таких доходов ведется отдельно от доходов от уставной деятельности для обеспечения полноты и достоверности формирования налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Ипотечным агентом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой Налогового кодекса РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой Налогового кодекса РФ.

При формировании у Ипотечного агента налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль применяются соответствующие ставки налога, установленные Налоговым кодексом РФ (статья 284).

Ипотечный агент не ведет отдельный налоговый регистр для учета доходов получаемых и расходов, понесенных Ипотечным агентом. Для целей налогового учета Ипотечный агент использует данные бухгалтерского учета.

В случае возникновения налогооблагаемых доходов и расходов и при необходимости признания для налоговых целей доходов и расходов, не учтенных в регистрах бухгалтерского учета, Ипотечный агент составляет отдельный налоговый регистр (*Приложение № 3*).

#### **Налог на добавленную стоимость**

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 Налогового кодекса РФ.

Порядок учета входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Ипотечным агентом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

#### Налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты

При осуществлении основной деятельности у Ипотечного агента может возникать обязательство по уплате налога на купонный доход, удерживаемого у источника выплаты.

Собственниками облигаций, выпущенных Ипотечным агентом, в отношении которых Ипотечный Агент может выступать налоговым агентом по уплате налога на доходы, могут быть следующие категории приобретателей:

1. Иностранные организации;
2. физические лица, являющиеся резидентами РФ;
3. физические лица, не являющиеся резидентами РФ.

1) В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 309 п.1 пп. 3) доходы иностранной организации, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выплачиваемые в качестве купонного дохода, определяемого в соответствии с вышеуказанной статьей, подлежат обложению по ставке согласно статьи 284 п.4 пп.1 (гл.25 НК РФ) и удерживаются согласно статьи 309 (гл.25 НК РФ).

3) Порядок учета налога на доходы физических лиц базируется на требованиях и положениях главы 23 Налогового кодекса РФ.

В соответствии со статьей 226 п.1 Налогового кодекса РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми физическое лицо получило доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выплачиваемые в качестве дохода физическим лицам, подлежат обложению по ставке согласно статьи 224 п.5.

4) В случае приобретения облигаций с ипотечным покрытием нерезидентами РФ организация выполняет функции налогового агента по уплате налога на доходы по процентам, выплаченным по облигациям, по ставке 30%.



Приложение № 1 Рабочий план счетов

| Код    | Наименование                                                | Вал | Кол | За<br>б | Акт | Субконто 1          | Субконто                 | Субконто 3 |
|--------|-------------------------------------------------------------|-----|-----|---------|-----|---------------------|--------------------------|------------|
| 19     | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   |     |     |         | А   |                     |                          |            |
| 19.3   | Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ         |     |     |         | А   | Контрагенты         | Счета-фактуры полученные |            |
| 51     | Расчетные счета                                             |     |     |         | А   | Банковские счета    | Движение ден. средств    |            |
| 57     | Переводы в пути                                             |     |     |         | А   |                     |                          |            |
| 57.1   | Переводы в пути (в рублях)                                  |     |     |         | А   |                     |                          |            |
| 58     | Финансовые вложения                                         |     |     |         | А   | Контрагенты         |                          |            |
| 58.2   | Долговые ценные бумаги                                      |     |     |         | А   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 58.6   | Депозитные вклады                                           |     |     |         | А   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 60     | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                       |     |     |         | АП  | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 60.1   | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)            |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 60.2   | Расчеты по авансам выданным (в рублях)                      |     |     |         | А   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 60.6   | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах) | +   |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 60.7   | Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)           | +   |     |         | А   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 66     | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам                  |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 66.1   | Краткосрочные кредиты (в рублях)                            |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 66.2   | Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)               |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 67     | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам                   |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 67.5   | Долгосрочные займы по облигациям                            |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 67.6   | Проценты по облигациям                                      |     |     |         | П   | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 68     | Расчеты по налогам и сборам                                 |     |     |         | АП  |                     |                          |            |
| 68.1   | Налог на доходы физических лиц                              |     |     |         | АП  | Виды плат. в бюджет |                          |            |
| 68.2   | Налог на добавленную стоимость                              |     |     |         | АП  | Виды плат. в бюджет |                          |            |
| 68.4   | Налог на доходы (прибыль) организаций                       |     |     |         | АП  |                     |                          |            |
| 68.4.1 | Расчеты с бюджетом                                          |     |     |         | АП  | Виды плат. в бюджет | Бюджеты                  |            |
| 68.4.2 | Расчет налога на прибыль                                    |     |     |         | АП  |                     |                          |            |
| 68.10  | Прочие налоги и сборы                                       |     |     |         | АП  | Виды плат. в бюджет |                          |            |
| 75     | Расчеты с учредителями                                      |     |     |         | АП  |                     |                          |            |
| 75.1   | Расчеты по вкладам в уставный капитал                       |     |     |         | А   | Контрагенты         |                          |            |
| 75.2   | Расчеты по выплате доходов                                  |     |     |         | П   | Контрагенты         |                          |            |
| 76     | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами                  |     |     |         | АП  |                     |                          |            |
| 76.1   | Расчеты по имущественному страхованию                       |     |     |         | АП  | Контрагенты         | Договоры                 |            |
| 76.1.1 | Расчеты по имущественному страхованию                       |     |     |         | АП  | Контрагенты         | Договоры                 |            |

|        |                                                                         |   |  |    |                         |             |          |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|---|--|----|-------------------------|-------------|----------|
| 76.2   | Расчеты по претензиям                                                   |   |  | А  | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.3   | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам                    |   |  | АП | Контрагенты             |             |          |
| 76.5   | Расчеты по закладным                                                    |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.5.0 | Расчеты по закладным (в рублях)                                         |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.5.1 | Расчеты по закладным по основной сумме                                  |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.5.2 | Расчеты по процентам по закладным                                       |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.5.3 | Пени по закладным                                                       |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.5.4 | Начисления по закладным                                                 |   |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 76.6   | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в условных единицах) | + |  | АП | Контрагенты             | Договоры    |          |
| 80     | Уставный капитал                                                        |   |  | П  | Контрагенты             |             |          |
| 82     | Резервный капитал                                                       |   |  | П  |                         |             |          |
| 82.1   | Резервы, образованные в соответствии с законодательством                |   |  | П  |                         |             |          |
| 83     | Добавочный капитал                                                      |   |  | П  |                         |             |          |
| 83.2   | Эмиссионный доход                                                       |   |  | П  |                         |             |          |
| 83.3   | Другие источники                                                        |   |  | П  |                         |             |          |
| 84     | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                            |   |  | АП |                         |             |          |
| 84.1   | Прибыль, подлежащая распределению                                       |   |  | АП |                         |             |          |
| 84.2   | Убыток, подлежащий покрытию                                             |   |  | АП |                         |             |          |
| 84.3   | Нераспределенная прибыль в обращении                                    |   |  | АП |                         |             |          |
| 84.4   | Нераспределенная прибыль использованная                                 |   |  | АП |                         |             |          |
| 91     | Прочие доходы и расходы                                                 |   |  | АП |                         |             |          |
| 91.1   | Прочие доходы                                                           |   |  | П  | Прочие доходы и расходы |             |          |
| 91.2   | Прочие расходы                                                          |   |  | А  | Прочие доходы и расходы |             |          |
| 91.9   | Сальдо прочих доходов и расходов                                        |   |  | АП |                         |             |          |
| 97     | Расходы будущих периодов                                                |   |  | А  | Расх. буд. пер.         |             |          |
| 98     | Доходы будущих периодов                                                 |   |  | П  |                         |             |          |
| 98.1   | Доходы, полученные в счет будущих периодов                              |   |  | П  | Дох. буд. пер.          | Контрагенты | Договоры |
| 99     | Прибыли и убытки                                                        |   |  | АП |                         |             |          |
| 99.1   | Прибыли и убытки                                                        |   |  | АП | Прибыли и убытки        |             |          |
| 99.2   | Налог на прибыль                                                        |   |  | АП |                         |             |          |
| 99.2.1 | Условный расход по налогу на прибыль                                    |   |  | А  |                         |             |          |
| 99.2.2 | Условный доход по налогу на прибыль                                     |   |  | П  |                         |             |          |
| 99.2.3 | Постоянное налоговое обязательство                                      |   |  | А  |                         |             |          |

|     |                                                |  |  |   |   |             |          |                               |
|-----|------------------------------------------------|--|--|---|---|-------------|----------|-------------------------------|
| 008 | Обеспечения обязательств и платежей полученные |  |  | + | A | Контрагенты | Договоры | Виды обеспечения обязательств |
| 009 | Обеспечения обязательств и платежей выданные   |  |  | + | A | Контрагенты | Договоры | Виды обеспечения обязательств |

- при приобретении закладной:

Дебет 76.5.0                      Кредит 51        - оплата закладных по Договору купли-продажи

- Дебет 76.5.2                      Кредит 91.1                      - начисление процентного дохода по закладным в течение периода их обращения (на ежемесячной основе)

Дебет 76.5.4                      Кредит 76.5.1 - из суммы платежа выделена сумма частичного погашения основной суммы долга по закладной отражена как полученный аванс (данная операция проводится в последний день каждого месяца в соответствии с отчетом Сервисного агента)

Дебет 76.5.4                      Кредит 76.5.2 - из суммы полученного платежа выделена сумма процентов (данная операция проводится в последний день каждого месяца в соответствии с отчетом Сервисного агента)

Дебет 76.5.4                      Кредит 76.5.3 - из суммы полученного платежа выделены суммы пени и штрафов (данная операция проводится в последний день каждого месяца в соответствии с отчетом Сервисного агента)

- Дебет 76.5.1                      Кредит 76.5.0                      - закрытие счета 76.5.1 для целей формирования дохода от выбытия закладной

Дебет 76.5.0                      Кредит 91.1        - признание операционного дохода от выбытия закладной в результате погашения (на общую сумму погашения)

|            |             |                                                                |
|------------|-------------|----------------------------------------------------------------|
| Дебет 91.2 | Кредит 58.2 | - признание операционного расхода от выбытия закладной в сумме |
|------------|-------------|----------------------------------------------------------------|

228

первоначальной стоимости приобретения

- на дату реализации непогашенных закладных ипотечному банку:

Дебет 76.5.2                      Кредит 91.1    - начислены проценты по закладной за период с начала месяца, в котором происходит реализация закладной, до даты, в которую происходит ее реализация

Дебет 76.5.0                      Кредит 91.1    - признание операционного дохода от реализации закладных по Договору купли-продажи

Дебет 91.2                      Кредит 58.2    - признание операционного расхода от выбытия закладной в сумме первоначальной стоимости приобретения

Дебет 76.5.1                      Кредит 91.1    - признание операционного дохода от частичного погашения основного долга по закладным

Дебет 91.2                      Кредит 76.5.2 - списание суммы ранее начисленных процентов по закладным (до даты реализации закладных ипотечному агенству)

Отражение операций по получению недвижимого имущества под залог (в обеспечение) на забалансовых счетах  
бухгалтерского учета

- при приобретении закладной:

Дебет 008 - обеспечение, полученное в результате приобретения прав по закладной

- на дату погашения обязательства, удостоверенного закладной :

Кредит 008 - списание суммы обеспечения обязательства

- на дату реализации закладной ипотечному агенству:

Кредит 008 - списание суммы обеспечения обязательства

Приложение № 3 Регистры учета налогооблагаемых доходов и расходов

Регистр учета налогооблагаемых доходов Ипотечного агента за \_\_\_\_\_ месяц:

| Дата операции | Первичный документ и его номер | Наименование дохода | Сумма, руб |
|---------------|--------------------------------|---------------------|------------|
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
|               |                                |                     |            |
| Итого :       |                                |                     |            |

Ответственное лицо

подпись

Регистр учета расходов, принимаемых в целях налогообложения Ипотечного агента, за \_\_\_\_\_ месяц:

| Дата операции | Первичный документ и его номер | Наименование расхода | Сумма, руб. |
|---------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
|               |                                |                      |             |
| Итого:        |                                |                      |             |

Ответственное лицо

подпись

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

Форма № 1 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
\_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Дата утверждения \_\_\_\_\_  
Дата отправки (принятия) \_\_\_\_\_

| КОДЫ    |  |  |
|---------|--|--|
| 0710001 |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |

| АКТИВ                                                                                                   | Код<br>показатель | На начало<br>отчетного года | На конец отчетного<br>периода |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                       | 2                 | 3                           | 4                             |
| <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                           |                   |                             |                               |
| Нематериальные активы                                                                                   | 110               | -                           | -                             |
| Основные средства                                                                                       | 120               | -                           | -                             |
| Незавершенное строительство                                                                             | 130               | -                           | -                             |
| Доходные вложения в материальные ценности                                                               | 135               | -                           | -                             |
| Долгосрочные финансовые вложения                                                                        | 140               | -                           | -                             |
| Отложенные налоговые активы                                                                             | 145               | -                           | -                             |
| Прочие внеоборотные активы                                                                              | 150               | -                           | -                             |
| <b>ИТОГО по разделу I</b>                                                                               | <b>190</b>        | -                           | -                             |
| <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                             |                   |                             |                               |
| Запасы                                                                                                  | 210               | -                           | -                             |
| в том числе:                                                                                            |                   |                             |                               |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности                                                          | 211               | -                           | -                             |
| животные на выращивании и откорме                                                                       | 212               | -                           | -                             |
| затраты в незавершенном производстве                                                                    | 213               | -                           | -                             |
| готовая продукция и товары для перепродажи                                                              | 214               | -                           | -                             |
| товары отгруженные                                                                                      | 215               | -                           | -                             |
| расходы будущих периодов                                                                                | 216               | -                           | -                             |
| прочие запасы и затраты                                                                                 | 217               | -                           | -                             |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям                                               | 220               | -                           | -                             |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230               | -                           | -                             |
| в том числе авансы выданные поставщикам                                                                 | 232               | -                           | -                             |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)       | 240               | -                           | -                             |
| в том числе:                                                                                            |                   |                             |                               |
| покупатели и заказчики                                                                                  | 241               | -                           | -                             |
| векселя к получению                                                                                     | 242               | -                           | -                             |
| задолженность дочерних и зависимых обществ                                                              | 243               | -                           | -                             |
| задолженность участников по взносам в уст. капитал                                                      | 244               | -                           | -                             |
| авансы выданные поставщикам                                                                             | 245               | -                           | -                             |
| задолженность по процентам                                                                              | 246               | -                           | -                             |
| прочие дебиторы                                                                                         | 247               | -                           | -                             |
| Краткосрочные финансовые вложения                                                                       | 250               | -                           | -                             |
| Денежные средства                                                                                       | 260               | -                           | -                             |
| Прочие оборотные активы                                                                                 | 270               | -                           | -                             |
| <b>ИТОГО по разделу II</b>                                                                              | <b>290</b>        | -                           | -                             |
| <b>БАЛАНС</b>                                                                                           | <b>300</b>        | -                           | -                             |

| ПАССИВ                                                          | Код        | На начало | На конец отчетного |
|-----------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------|
| 1                                                               | 2          | 3         | 4                  |
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                                   |            |           |                    |
| Уставный капитал                                                | 410        | -         | -                  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                     | 411        | -         | -                  |
| Добавочный капитал                                              | 420        |           |                    |
| Резервный капитал                                               | 430        |           |                    |
| в том числе:                                                    |            |           |                    |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством        | 431        |           |                    |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными           | 432        | -         | -                  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                    | 470        | -         | -                  |
| <b>ИТОГО по разделу III</b>                                     | <b>490</b> | -         | -                  |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                           |            |           |                    |
| Займы и кредиты                                                 | 510        | -         | -                  |
| Отложенные налоговые обязательства                              | 515        | -         | -                  |
| Прочие долгосрочные обязательства                               | 520        |           |                    |
| в т.ч. доходы будущих периодов                                  | 521        |           |                    |
| <b>ИТОГО по разделу IV</b>                                      | <b>590</b> | -         | -                  |
| <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                           |            |           |                    |
| Займы и кредиты                                                 | 610        | -         | -                  |
| Кредиторская задолженность                                      | 620        | -         | -                  |
| в том числе:                                                    |            |           |                    |
| поставщики и подрядчики                                         | 621        | -         | -                  |
| задолженность перед персоналом организации                      | 622        | -         | -                  |
| задолженность перед государственными внебюджетными              | 623        | -         | -                  |
| задолженность по налогам и сборам                               | 624        | -         | -                  |
| прочие кредиторы                                                | 626        | -         | -                  |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате       | 630        | -         | -                  |
| Доходы будущих периодов                                         | 640        |           |                    |
| Резервы предстоящих расходов                                    | 650        | -         | -                  |
| Прочие краткосрочные обязательства                              | 660        |           |                    |
| <b>ИТОГО по разделу V</b>                                       | <b>690</b> | -         | -                  |
| <b>БАЛАНС</b>                                                   | <b>700</b> | -         | -                  |
| <b>Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых</b> |            |           |                    |
| Арендованные основные средства                                  | 910        | -         | -                  |
| в том числе по лизингу                                          |            | -         | -                  |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное        | 920        | -         | -                  |
| Товары, принятые на комиссию                                    | 930        | -         | -                  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных             | 940        | -         | -                  |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные                  | 950        | -         | -                  |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные                    | 960        | -         | -                  |
| Износ жилищного фонда                                           | 970        | -         | -                  |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных    | 980        | -         | -                  |
| Нематериальные активы, полученные в пользование                 | 990        | -         | -                  |

Ген. директор ООО  
"ТМФ РУС" -  
управляющей  
организации ЗАО  
"Национальный  
ипотечный агент ВТБ  
001"

\_\_\_\_\_  
(подпись) П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)

Главн.бухгалтер  
(ген.дир. ООО  
"РМА СЕРВИС" -  
Главный бухгалтер  
ЗАО  
"Национальный  
ипотечный агент  
ВТБ 001")

\_\_\_\_\_  
(подпись) П.В.Жегалов  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_ 200\_\_ года



Приложение  
к Приказу Минфина РФ  
от 22.07.2003 № 67н

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с " \_\_ " \_\_\_\_\_ по " \_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Форма № 2 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

| КОДЫ    |  |
|---------|--|
| 0710002 |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |

| Показатель                                                                                                                                            |     | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|----------------------------------------|
| наименование                                                                                                                                          | код |                    |                                        |
| 1                                                                                                                                                     | 2   | 3                  | 4                                      |
| <b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>                                                                                                 |     |                    |                                        |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | -                  | -                                      |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,                                                                                                    | 020 | -                  | -                                      |
| Валовая прибыль                                                                                                                                       | 029 | -                  | -                                      |
| Коммерческие расходы                                                                                                                                  | 030 | -                  | -                                      |
| Управленческие расходы                                                                                                                                | 040 | -                  | -                                      |
| Прибыль (убыток) от продаж                                                                                                                            | 050 | -                  | -                                      |
| <b>Прочие доходы и расходы</b>                                                                                                                        |     |                    |                                        |
| Проценты к получению (по закладным)                                                                                                                   | 060 |                    |                                        |
| Проценты к получению (банковские)                                                                                                                     | 065 |                    |                                        |
| Проценты к уплате                                                                                                                                     | 070 | ( )                | ( )                                    |
| Доходы, связанные с реализацией закладных                                                                                                             | 075 |                    |                                        |
| Расходы, связанные с реализацией закладных                                                                                                            | 085 | ( )                | ( )                                    |
| Прочие доходы                                                                                                                                         | 090 |                    |                                        |
| Прочие расходы                                                                                                                                        | 100 | ( )                | ( )                                    |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                            | 140 |                    |                                        |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                                           | 141 |                    |                                        |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                    | 142 |                    |                                        |
| Текущий налог на прибыль                                                                                                                              | 150 |                    |                                        |
|                                                                                                                                                       |     |                    |                                        |
| <b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>                                                                                                      | 190 |                    |                                        |
| <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                                                                                      |     |                    |                                        |
| Постоянные налоговые обязательства (активы)                                                                                                           | 200 | -                  |                                        |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.                                                                                                               | 210 |                    |                                        |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.                                                                                                          | 215 |                    |                                        |

## РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель                                                                                     |     | За отчетный период |        | За аналогичный период предыдущего года |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|--------|----------------------------------------|---|
| наименование                                                                                   | код | прибыль            | убыток | прибыль                                |   |
| 1                                                                                              | 2   | 3                  | 4      | 5                                      |   |
| неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 810 | -                  | -      | -                                      | - |
| Прибыль (убыток) прошлых лет                                                                   | 820 | -                  | -      | -                                      | - |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств        | 830 | -                  | -      | -                                      | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте                                             | 840 | -                  | -      | -                                      | - |
| Отчисления в оценочные резервы                                                                 | 850 | X                  | -      | X                                      | - |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности     | 860 | -                  | -      | -                                      | - |
|                                                                                                |     |                    |        |                                        |   |

\_\_\_\_\_  
(подпись)      (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(подпись)      (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Форма № 3 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
\_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
Единица измерения: тыс. руб.

| КОДЫ    |  |  |
|---------|--|--|
| 0710004 |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |
|         |  |  |

## I. Изменения капитала

| Показатель                                              |     | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---------------------------------------------------------|-----|------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------|
| наименование                                            | код |                  |                    |                   |                                              |       |
| 1                                                       | 2   | 3                | 4                  | 5                 | 6                                            | 7     |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему | 90  | -                | -                  | -                 | -                                            | -     |
| <b>200 6 г.</b><br>(предыдущий год)                     |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| Изменения в учетной политике                            |     | X                | X                  | X                 |                                              |       |
| Результат от переоценки объектов основных средств       |     | X                |                    | X                 |                                              |       |
|                                                         |     | X                |                    |                   |                                              |       |
| Остаток на 1 января предыдущего года                    | 100 | -                | -                  | -                 | -                                            | -     |
| Результат от пересчета иностранных валют                |     | X                |                    | X                 | X                                            |       |
| Чистая прибыль                                          | 105 | X                | X                  | X                 |                                              |       |
| Дивиденды                                               |     | X                | X                  | X                 | ( )                                          |       |
| Отчисления в резервный фонд                             |     | X                | X                  |                   | ( )                                          |       |
| Увеличение величины капитала за счет:                   |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| дополнительного выпуска акций                           |     | -                | X                  | X                 | X                                            | -     |
| увеличения номинальной стоимости акций                  |     | -                | X                  | X                 | X                                            | -     |
| реорганизации юридического лица                         |     |                  | X                  | X                 |                                              |       |
| взнос в уставный капитал                                | 124 |                  |                    |                   |                                              |       |
| эмиссионный доход                                       | 125 |                  |                    |                   |                                              |       |
| Уменьшение величины капитала за счет:                   |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| уменьшения номинала акций                               |     | ( - )            | X                  | X                 | X                                            | ( )   |
| уменьшения количества акций                             |     | ( - )            | X                  | X                 | X                                            | ( )   |
| реорганизации юридического лица                         |     | ( - )            | X                  | X                 | ( )                                          | ( )   |
|                                                         |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года                  |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| <b>200 7 г.</b><br>(отчетный год)                       |     |                  |                    |                   |                                              |       |
| Изменения в учетной политике                            |     | X                | X                  | X                 | -                                            | -     |
| Результат от переоценки объектов основных средств       |     | X                | -                  | X                 | -                                            | -     |
|                                                         |     | X                |                    |                   |                                              |       |
| Остаток на 1 января отчетного года                      | 100 |                  |                    |                   |                                              |       |
| Результат от пересчета иностранных валют                |     | X                |                    | X                 | X                                            |       |
| Чистая прибыль                                          | 105 | X                | X                  | X                 |                                              |       |
| Дивиденды                                               |     | X                | X                  | X                 | ( )                                          |       |

| 1                                      | 2   | 3     | 4 | 5 | 6   | 7   |
|----------------------------------------|-----|-------|---|---|-----|-----|
| Отчисления в резервный фонд            |     | X     | X |   | ( ) |     |
| Увеличение величины капитала за счет:  |     |       |   |   |     |     |
| дополнительного выпуска акций          |     | -     | X | X | X   | -   |
| увеличения номинальной стоимости акций |     | -     | X | X | X   | -   |
| реорганизации юридического лица        |     |       | X | X |     |     |
| взнос в уставный капитал               | 124 | -     | - | - | -   | -   |
| эмиссионный доход                      | 125 | -     | - | - | -   | -   |
| Уменьшение величины капитала за счет:  |     |       |   |   |     |     |
| уменьшения номинала акций              |     | ( - ) | X | X | X   | ( ) |
| уменьшения количества акций            |     | ( - ) | X | X | X   | ( ) |
| реорганизации юридического лица        |     | ( - ) | X | X | ( ) | ( ) |
|                                        |     |       |   |   |     |     |
| Остаток на 31 декабря отчетного года   | 140 |       |   |   |     |     |

## II. Резервы

| Показатель                                                                |     | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|---------|-----------|--------------|---------|
| наименование                                                              | код |         |           |              |         |
| 1                                                                         | 2   | 3       | 4         | 5            | 6       |
| <b>Резервы, образованные в соответствии с законодательством:</b>          |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |
|                                                                           |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |
| <b>Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:</b> |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |
|                                                                           |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |
| <b>Оценочные резервы:</b>                                                 |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |
|                                                                           |     |         |           |              |         |
| (наименование резерва)                                                    |     |         |           |              |         |
| данные предыдущего года                                                   |     |         |           | ( )          |         |
| данные отчетного года                                                     |     |         |           | ( )          |         |

| 1                                    | 2 | 3 | 4 | 5   | 6 |
|--------------------------------------|---|---|---|-----|---|
| <b>Резервы предстоящих расходов:</b> |   |   |   |     |   |
| (наименование резерва)               |   |   |   |     |   |
| данные предыдущего года              |   |   |   | ( ) |   |
| данные отчетного года                |   |   |   | ( ) |   |
| (наименование резерва)               |   |   |   |     |   |
| данные предыдущего года              |   |   |   | ( ) |   |
| данные отчетного года                |   |   |   | ( ) |   |

## Справки

| Показатель                                    |     | Остаток на начало<br>отчетного года |                        | Остаток на конец<br>отчетного периода |                        |
|-----------------------------------------------|-----|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| наименование                                  | код |                                     |                        |                                       |                        |
| 1                                             | 2   | 3                                   |                        | 4                                     |                        |
| 1) Чистые активы                              |     |                                     |                        |                                       |                        |
|                                               |     | Из бюджета                          |                        | Из внебюджетных фондов                |                        |
|                                               |     | за отчетный<br>год                  | за предыду-<br>щий год | за отчетный<br>год                    | за предыду-<br>щий год |
|                                               |     | 3                                   | 4                      | 5                                     | 6                      |
| 2) Получено на:                               |     |                                     |                        |                                       |                        |
| расходы по обычным видам деятельности - всего |     |                                     |                        |                                       |                        |
| в том числе:                                  |     |                                     |                        |                                       |                        |
|                                               |     |                                     |                        |                                       |                        |
|                                               |     |                                     |                        |                                       |                        |
| капитальные вложения во внеоборотные активы   |     |                                     |                        |                                       |                        |
| в том числе:                                  |     |                                     |                        |                                       |                        |
|                                               |     |                                     |                        |                                       |                        |
|                                               |     |                                     |                        |                                       |                        |

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 200 \_\_\_\_ г.

Форма № 4 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН

Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

| КОДЫ    |  |
|---------|--|
| 0710004 |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
| 384/385 |  |

| Показатель                                                                                                 |     | За отчетный | За аналогичный период |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|-----------------------|
| наименование                                                                                               | код | период      | предыдущего года      |
| 1                                                                                                          | 2   | 3           | 4                     |
| <b>Остаток денежных средств на начало отчетного года</b>                                                   |     |             |                       |
| <b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>                                                   |     |             |                       |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков                                                            |     |             |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
| Прочие доходы                                                                                              |     |             |                       |
| Денежные средства, направленные:                                                                           |     |             |                       |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов                              |     | ( ) ( )     |                       |
| на оплату труда                                                                                            |     | ( ) ( )     |                       |
| на выплату дивидендов, процентов                                                                           |     | ( ) ( )     |                       |
| на расчеты по налогам и сборам                                                                             |     | ( ) ( )     |                       |
|                                                                                                            |     | ( ) ( )     |                       |
|                                                                                                            |     | ( ) ( )     |                       |
| на прочие расходы                                                                                          |     | ( ) ( )     |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности                                                           |     |             |                       |
| <b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>                                            |     |             |                       |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов                                   |     |             |                       |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений                                                 |     |             |                       |
| Полученные дивиденды                                                                                       |     |             |                       |
| Полученные проценты                                                                                        |     |             |                       |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям                                       |     |             |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
| Приобретение дочерних организаций                                                                          |     | ( ) ( )     |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов |     | ( ) ( )     |                       |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений                                                       |     | ( ) ( )     |                       |
| Займы, предоставленные другим организациям                                                                 |     | ( ) ( )     |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
|                                                                                                            |     |             |                       |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности                                                    |     |             |                       |
| <b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>                                                |     |             |                       |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг                                                        |     |             |                       |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями                                    |     |             |                       |

| 1                                                                        | 2 | 3   | 4   |
|--------------------------------------------------------------------------|---|-----|-----|
|                                                                          |   |     |     |
|                                                                          |   |     |     |
| Погашение займов и кредитов (без процентов)                              |   | ( ) | ( ) |
| Погашение обязательств по финансовой аренде                              |   | ( ) | ( ) |
|                                                                          |   | ( ) | ( ) |
|                                                                          |   | ( ) | ( ) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности                      |   |     |     |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов        |   |     |     |
| <b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода</b>               |   |     |     |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю |   |     |     |

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Форма № 5 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

| КОДЫ    |  |
|---------|--|
| 0710005 |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |
|         |  |

### Нематериальные активы

| Показатель                                                                                                 |     | Наличие на начало<br>отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец<br>отчетного периода |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|-----------|--------|---------------------------------------|
| наименование                                                                                               | код |                                     |           |        |                                       |
| 1                                                                                                          | 2   | 3                                   | 4         | 5      | 6                                     |
| Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| в том числе:                                                                                               |     |                                     |           |        |                                       |
| у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель                                  |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных                                                            |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| у правообладателя на топологии интегральных микросхем                                                      |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров                 |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| у патентообладателя на селекционные достижения                                                             |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Организационные расходы                                                                                    |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Деловая репутация организации                                                                              |     |                                     |           | ( )    |                                       |
|                                                                                                            |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Прочие                                                                                                     |     |                                     |           | ( )    |                                       |

| Показатель                                 |     | На начало отчетного<br>года | На конец отчетного<br>периода |
|--------------------------------------------|-----|-----------------------------|-------------------------------|
| наименование                               | код |                             |                               |
| 1                                          | 2   | 3                           | 4                             |
| Амортизация нематериальных активов - всего |     |                             |                               |
| в том числе:                               |     |                             |                               |
|                                            |     |                             |                               |
|                                            |     |                             |                               |



## Основные средства

| Показатель                                           |     | Наличие на начало<br>отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец<br>отчетного периода |
|------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|-----------|--------|---------------------------------------|
| наименование                                         | код |                                     |           |        |                                       |
| 1                                                    | 2   | 3                                   | 4         | 5      | 6                                     |
| Здания                                               |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Сооружения и передаточные<br>устройства              |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Машины и оборудование                                |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Транспортные средства                                |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Производственный и<br>хозяйственный инвентарь        |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Рабочий скот                                         |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Продуктивный скот                                    |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Многолетние насаждения                               |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Другие виды основных средств                         |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Земельные участки и объекты<br>природопользования    |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Капитальные вложения на<br>коренное улучшение земель |     |                                     |           | ( )    |                                       |
| Итого                                                |     |                                     |           | ( )    |                                       |

| Показатель                                                                                                                             |     | На начало отчетного<br>года | На конец отчетного<br>периода |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------|-------------------------------|
| наименование                                                                                                                           | код |                             |                               |
| 1                                                                                                                                      | 2   | 3                           | 4                             |
| Амортизация основных средств - всего                                                                                                   |     |                             |                               |
| в том числе:                                                                                                                           |     |                             |                               |
| зданий и сооружений                                                                                                                    |     |                             |                               |
| машин, оборудования, транспортных средств                                                                                              |     |                             |                               |
| других                                                                                                                                 |     |                             |                               |
| Передано в аренду объектов основных средств - всего                                                                                    |     |                             |                               |
| в том числе:                                                                                                                           |     |                             |                               |
| здания                                                                                                                                 |     |                             |                               |
| сооружения                                                                                                                             |     |                             |                               |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |
| Переведено объектов основных средств на консервацию                                                                                    |     |                             |                               |
| Получено объектов основных средств в аренду - всего                                                                                    |     |                             |                               |
| в том числе:                                                                                                                           |     |                             |                               |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и<br>находящиеся в процессе государственной регистрации                                  |     |                             |                               |
| <b>Справочно.</b><br>Результат от переоценки объектов основных средств:<br>первоначальной (восстановительной) стоимости<br>амортизации | код | На начало отчетного<br>года | На начало<br>предыдущего года |
|                                                                                                                                        | 2   | 3                           | 4                             |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |
| Изменение стоимости объектов основных средств в результате<br>достройки, дооборудования, реконструкции, частичной<br>ликвидации        | код | На начало отчетного<br>года | На конец отчетного<br>периода |
|                                                                                                                                        | 2   | 3                           | 4                             |
|                                                                                                                                        |     |                             |                               |

## Дебиторская и кредиторская задолженность

| Показатель                                             |     | Остаток на начало<br>отчетного года | Остаток на конец<br>отчетного года |
|--------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------|------------------------------------|
| наименование                                           | код |                                     |                                    |
| 1                                                      | 2   | 3                                   | 4                                  |
| <b>Дебиторская задолженность:</b>                      |     |                                     |                                    |
| краткосрочная - всего                                  | 605 |                                     |                                    |
| в том числе:                                           |     |                                     |                                    |
| расчеты с покупателями и заказчиками                   |     |                                     |                                    |
| авансы выданные                                        | 607 |                                     |                                    |
| проценты к получению                                   | 608 |                                     |                                    |
| прочая                                                 |     |                                     |                                    |
| долгосрочная - всего                                   | 609 |                                     |                                    |
| в том числе:                                           |     |                                     |                                    |
| расчеты с покупателями и заказчиками                   |     |                                     |                                    |
| авансы выданные поставщикам                            | 612 |                                     |                                    |
| прочая                                                 |     |                                     |                                    |
| Итого                                                  | 615 |                                     |                                    |
| <b>Кредиторская задолженность:</b>                     |     |                                     |                                    |
| краткосрочная - всего                                  | 625 |                                     |                                    |
| в том числе:                                           |     |                                     |                                    |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками                  | 626 |                                     |                                    |
| авансы полученные                                      |     |                                     |                                    |
| расчеты по налогам и сборам                            |     |                                     |                                    |
| кредиты                                                |     |                                     |                                    |
| займы                                                  |     |                                     |                                    |
| кредиторская задолженность (приобретение закладных)    | 631 |                                     |                                    |
| прочая                                                 | 632 |                                     |                                    |
| долгосрочная - всего                                   | 635 |                                     |                                    |
| в том числе:                                           |     |                                     |                                    |
| кредиты                                                |     |                                     |                                    |
| займы                                                  |     |                                     |                                    |
| облигации                                              |     |                                     |                                    |
| Авансы полученные (суммы основного долга по закладным) | 638 |                                     |                                    |
|                                                        |     |                                     |                                    |
|                                                        |     |                                     |                                    |
| Итого                                                  | 640 |                                     |                                    |

## Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

| Показатель                                        |     | За отчетный год | За предыдущий год |
|---------------------------------------------------|-----|-----------------|-------------------|
| наименование                                      | код |                 |                   |
| 1                                                 | 2   | 3               | 4                 |
| Материальные затраты                              |     |                 |                   |
| Затраты на оплату труда                           |     |                 |                   |
| Отчисления на социальные нужды                    |     |                 |                   |
| Амортизация                                       |     |                 |                   |
| Прочие затраты                                    | 750 |                 |                   |
| Итого по элементам затрат                         | 760 |                 |                   |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): |     |                 |                   |
| незавершенного производства                       |     |                 |                   |
| расходов будущих периодов                         |     |                 |                   |
| резервов предстоящих расходов                     |     |                 |                   |

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 "ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ"

Образец сертификата Облигаций

Лицевая сторона

### **Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001"**

Место нахождения: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, офис 645  
Почтовый адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1..

## **СЕРТИФИКАТ**

**документарных процентных неконвертируемых облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций  
от " " 2009 года

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее – "Эмитент")  
обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного  
законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

*Настоящий сертификат удостоверяет права на 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 9 990 697 000 (девять миллиардов девятьсот девяносто миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) рублей.*

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2009 года, составляет 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 9 990 697 000 (девять миллиардов девятьсот девяносто миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" (далее – "Депозитарий"), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Местонахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании Договора б/н от 24 ноября 2008 года

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2009 года \_\_\_\_\_ П.В. Жегалов  
м.п.

**Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием.**

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием  
Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания".

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества "Объединенная депозитарная компания", действующий на основании доверенности № 439-08 от "26" декабря 2008 года.

\_\_\_\_\_ Н.Н. Устинова  
м.п.

Дата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2009 года

## Оборотная сторона

### Вид, категория (тип) ценных бумаг

*Вид ценных бумаг:* облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

*Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг:* неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – "**Облигации**", "**Облигации выпуска**", "**Облигации класса «А»**"), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "**Облигации класса «Б»**") и обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее по тексту – "**Облигации класса «В»**"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.

### Форма ценных бумаг

Документарные.

### Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

|                                                                                                                  |                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                            | Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"       |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                       | НДЦ                                                                |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                         | 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i> | № 177-03431-000100                                                 |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                     | 04.12.2000                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                   | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                 | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг                         |

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту – "**Сертификат**"), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее по тексту – "**НДЦ**").

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее по тексту – "**Эмитент**") передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее по тексту именуемые совместно с НДЦ – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – "**Депозитарий**").

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций выпуска со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

#### **Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

#### **Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук. Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

#### **Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

#### **Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Сертификатом, преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Сертификата, преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» и по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Сертификата;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Сертификата. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Сертификата, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Сертификата;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия (владельцы Облигаций выпуска, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В»;

- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателя, или имущества, предоставляемого залогодателя взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – "**ФСФР России**") Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

### **Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска**

#### ***Способ размещения ценных бумаг***

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

#### ***Срок размещения ценных бумаг***

##### ***Порядок определения даты начала размещения:***

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Сертификата.

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".

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Сертификата.

##### ***Порядок определения даты окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - "**Дата окончания размещения Облигаций**") является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

#### **Порядок размещения ценных бумаг**

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с настоящим пунктом Сертификата, и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее по тексту – "**ФБ ММВБ**"), в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами клиринговой организации Закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа" (далее по тексту – "**ЗАО ММВБ**").

#### **Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):**

|                                                                                                                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                             | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                        | ЗАО "ФБ ММВБ"                                       |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                          | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i> | № 077-10489-000001                                  |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                      | 23.08.2007                                          |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                    | без ограничения срока действия                      |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                  | Федеральная служба по финансовым рынкам             |

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту – "**Андеррайтер**").

#### **Сведения об Андеррайтере:**

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

#### **Основные функции Андеррайтера:**

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента продает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Сертификата и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 настоящего Сертификата, определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее – **"Участники торгов"**) подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;



4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Сертификата (далее по тексту – "НКД"). Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит 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 порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту – **ЗАО "РП ММВБ"**).

|                                                                                                                      |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                           | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                             | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8                                                                |
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294                                                                                                                        |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                         | 24.12.2008                                                                                                                  |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                       | без ограничения срока действия                                                                                              |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                     | Банк России                                                                                                                 |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Сертификата).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций выпуска, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации выпуска зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций выпуска на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций выпуска.

#### ***Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг***

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom \times MaxC_1 \times (T - T_0) / 365$$
, где:

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);

T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Величина НКД 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

#### ***Условия и порядок оплаты ценных бумаг***

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера по следующим реквизитам:

|                                                            |                                          |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Владелец счета:                                            | Банк ВТБ (открытое акционерное общество) |
| Номер счета:                                               | 30403 810 5 0010 3000141                 |
| КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: | 997950001                                |

#### ***Кредитная организация:***

|                                     |                                                                                                                             |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:      | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                 |
| Место нахождения:                   | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8                                                                |
| Почтовый адрес:                     | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8                                                                |
| БИК:                                | 044583505                                                                                                                   |
| Корр. счет №:                       | 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                                                   |

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. 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 ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

#### ***Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся***

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена. Настоящий выпуск Облигаций признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется только в случае неразмещения ни одной Облигации выпуска.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвестирования осуществляется в размере средств, фактически переданных владельцами Облигаций в оплату Облигаций. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

## 9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

### 9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

### 9.2 Порядок и условия погашения (частичного погашения) облигаций, включая срок погашения (частичного погашения)

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, приходящейся на первый календарный месяц, следующий за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций выпуска.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Сертификата.

*Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении):*

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Сертификата (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту - "**Отчетная дата**") сообщает Эмитенту и от имени Эмитента специализированному депозитарию ипотечного покрытия, сведения о котором указаны в п. 12.2.4 Сертификата (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**"), и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum DCO + ARAA + BRAA + CRAA - PAA) / N,$$

где:

$K$  – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях);

$\sum DCO$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\sum DCO$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе, в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Сертификата.

При этом под "**Расчетным периодом**" понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\Sigma$ ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

*ARAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Сертификата;

*BRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Сертификата;

*CRAA* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «n» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Сертификата;

*РАА* – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, приведенного в п. 15 Сертификата; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Сертификатом, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

*N* – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций выпуска производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска (далее по тексту – "**Перечень**"), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или платежному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – "**Платежный агент**"), не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного 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 сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее Даты расчета НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств 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 случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДС 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.

### 9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата.

| Процентный (купонный) период |                | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                       |

**1-ый купон:**

|                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Сертификата. |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлось дата начала такого купонного периода.<br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Сертификата. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации выпуска.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$MaxAC_i = Nom_i * MaxC_i * T_i / 365 + DC_i,$$

где:

$MaxAC_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 настоящего Сертификата. Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону.

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

- (а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;



(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для i-ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее – **"Остаток для выплаты дохода по Облигации"**) определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

$\sum ДСП$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций, находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не

учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «б» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Сертификата.

РАА – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

RF – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

N – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации выпуска на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям выпуска в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию выпуска в порядке, установленном п. 9.4 Сертификата

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим пунктом.

#### **9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

Процентный (купонный) доход по Облигациям настоящего выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата, преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

| Процентный (купонный) период |                | Дата выплаты процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                             |

##### **1-ый купон:**

|                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.<br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты дохода по Облигациям выпуска аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2-ой и последующие купоны:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p> | <p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 9.5 Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций выпуска допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

### Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

Требования владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» подлежат удовлетворению только после полного погашения Облигаций выпуска.

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – "**Лента новостей**") информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п. 9.2 Сертификата для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;

- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования/ ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

#### *Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

#### *Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные Сертификатом.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Сертификатом. Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, или показатель DCi, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Сертификата, больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «a» – «e» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Сертификатом, Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного

(купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Сертификата, и выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Сертификата.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Сертификата. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

***Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций***

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания. Моментом наступления данного события является:

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;

- о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления Специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).



Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска.

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения 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 окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

## **9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям**

***Сведения о Платежном агенте:***

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

*Полное фирменное наименование:*

Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

*Сокращенное фирменное наименование:*

ОАО Банк ВТБ

*Место нахождения:*

Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

*Функции Платежного агента:*

Платежный агент действует на основании договора об оказании услуг платежного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о платежном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о платежном агенте, Платежный агент осуществляет следующие основные функции:

- в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте, рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень;
- от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне, в размере, в сроки и в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте;
- предоставляет Эмитенту письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям в порядке и в сроки, установленные Сертификатом и Договором о платежном агенте.

Эмитент вправе назначать иных платежных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного платежного агента (платежного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

***Сведения о Расчетном агенте:***

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям осуществляется Расчетным агентом.

|                                            |                                                                              |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п. 11 Сертификата.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций расчетного агента Эмитент заключит договор с Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (далее по тексту - "**Резервный расчетный агент**"), в соответствии с которым Резервный расчетный агент будет осуществлять функции расчетного агента, если Банк ВТБ (открытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором о расчетном агенте.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных расчетных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

#### ***9.7 Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям***

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные условиями Сертификата.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

*Порядок обращения с требованием к Эмитенту:*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств 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, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случаях, указанных выше, владелец Облигаций направляет Эмитенту письменное требование по адресу Эмитента, указанному в Сертификате, о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций. Эмитент рассматривает данное требование в течение 5 (пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент обязан дать владельцу Облигаций мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту (в том числе об обращении

взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 12.2 Сертификата.

*Порядок обращения владельца облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):*

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения Эмитента. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

*Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

## **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций не предусмотрена.

## **11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов ФСФР России в порядке и в сроки, предусмотренные Сертификатом. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Время новостей".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций выпуска осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете "Время новостей" – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

Расчетная процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Сертификата.

Информация о величине расчетной процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения о величине расчетной процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

(iv) На этапе размещения Облигаций выпуска Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается 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 информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания



уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (v) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или



даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- (vi) Раскрытие Эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должны быть направлены Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

(vii) Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.5 Сертификата.

(viii) Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.7 Сертификата.

(ix) Раскрытие Эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в Ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете "Время новостей" или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

- (х) Раскрытие Эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Эмитент Облигаций обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (семи) дней с даты окончания соответствующего месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

- (xi) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

- (xii) Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты появления факта.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

- (xiii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса.

Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

- (xiv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений:  
Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.12.2.7 Сертификата.
- (xv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений:  
Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.6 Сертификата.
- (xvi) Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений:  
Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п.9.6 Сертификата.
- Раскрытие Эмитентом информации об отчетах Расчетного агента осуществляется путем опубликования отчетов Расчетного агента в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в соответствующую Дату расчета.

## **12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

### **12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

### **12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

#### **12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении**

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
  - б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;
  - в) предметом залога является ипотечное покрытие;
  - г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 30 668 535 355 (тридцать миллиардов шестьсот шестьдесят восемь миллионов пятьсот тридцать пять тысяч триста пятьдесят пять) рублей 07 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – "30" апреля 2009 года.
- Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;
- д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;
  - е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;
  - ж) договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;
  - з) владельцы Облигаций выпуска имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из

стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед владельцами Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);

и) страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось;

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями) для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В»;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
  - *в первую очередь* удерживаются суммы, необходимые для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - *во вторую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в третью очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в четвертую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в пятую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций выпуска в установленном федеральными законами порядке;

- *в шестую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «В», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- *в седьмую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «В» в установленном федеральными законами порядке;
- *в восьмую очередь* и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям выпуска и Облигациям класса «В», разница возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении, преимущественно перед обязательствами по Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Сертификата;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б» и далее, в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В»;
- при получении НДС уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДС производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДС.

л) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат следующие денежные средства:

- денежные средства, входящие в резерв специального назначения Эмитента, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;

- денежные средства, полученные Эмитентом (i) в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, (ii) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и (iii) в качестве страховых выплат за вычетом:
  - денежных средств, входящих в резерв под смешение активов, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на юридические расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на непредвиденные расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
- денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены залковых в случае замены дефолтных залковых путем их продажи Сервисному агенту;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом для досрочного погашения Облигаций.

#### 12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А» и Проспекту ценных бумаг и является их неотъемлемой частью. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А» и Проспекта ценных бумаг: "30" апреля 2009 г.

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям с данным ипотечным покрытием:

| Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 668 535 355,07 руб.                              | 14 479 271 000 руб.                                                                             | 2,1181                                                                                                         |

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг определить не представляется возможным, поскольку размер купонного дохода по Облигациям за каждый купонный период будет рассчитываться Расчетным агентом в порядке, установленном п.9.3 настоящего Сертификата.

в) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие                                                                              | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего,<br><br>в том числе:                                                                 | 100                                                        |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества,<br><br>из них удостоверенные залковыми | 0<br><br>0                                                 |



|                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,<br>из них удостоверенные закладными                                             | 100<br>100 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого<br>имущества, не являющегося жилыми помещениями,<br>из них удостоверенные закладными | 0<br>0     |
| <i>Ипотечные сертификаты участия</i>                                                                                               | 0          |
| <i>Денежные средства всего,<br/>в том числе</i>                                                                                    | 0          |
| денежные средства в валюте Российской Федерации                                                                                    | 0          |
| денежные средства в иностранной валюте                                                                                             | 0          |
| <i>Государственные ценные бумаги всего,<br/>в том числе:</i>                                                                       | 0          |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации                                                                                 | 0          |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской<br>Федерации                                                                    | 0          |
| <i>Недвижимое имущество</i>                                                                                                        | 0          |

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

| <b>Вид обеспеченных ипотекой<br/>требований</b>                                             | <b>Количество обеспеченных<br/>ипотекой требований данного<br/>вида, штук</b> | <b>Доля обеспеченных ипотекой<br/>требований данного вида в<br/>совокупном размере обеспеченных<br/>ипотекой требований, составляющих<br/>ипотечное покрытие, %</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования,<br>составляющие ипотечное покрытие,<br>всего              | 11 582                                                                        | 100                                                                                                                                                                 |
| Требования, обеспеченные ипотекой<br>незавершенного строительством<br>недвижимого имущества | 0                                                                             | 0                                                                                                                                                                   |
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                    | 0                                                                             | 0                                                                                                                                                                   |
| Требования, обеспеченные ипотекой<br>жилых помещений                                        | 11 582                                                                        | 100                                                                                                                                                                 |
| в том числе удостоверенные                                                                  |                                                                               |                                                                                                                                                                     |

|                                                                                            |        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----|
| закладными                                                                                 | 11 582 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями | 0      | 0   |
| в том числе удостоверенные закладными                                                      | 0      | 0   |
|                                                                                            |        |     |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего                   | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными                                | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными                             | 0      | 0   |

*Сведения о возможности досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием по усмотрению их эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями):*

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах", не предусмотрена.

г) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению:

Не предусмотрены.

*12.2.3 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*

*а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

*б) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;

- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

#### *12.2.4 Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:*

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания" (далее – "Специализированный депозитарий").

#### **Сведения о Специализированном депозитарии:**

|                                                                                                                                                                                |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                     | ЗАО "ОДК"                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                                                       | Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35         |
| <i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i> | 22-000-1-00005                                                     |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 25.11.1997                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |
| <i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>                                                                                        | 177-06595-000100                                                   |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 29.04.2003                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям).

#### ***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом от 19 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление ФСФР России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту согласие на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Федеральному закону №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Сертификату.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Сертификата для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

12.2.5 Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:

а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается:

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

б) количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, а также количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

#### **Облигации класса «Б»**

Количество Облигаций класса «Б» составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»:*

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

(а) максимальный размер дохода по Облигации класса «Б», или

(б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б»"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * T_i / 365 + \text{DC}_i ,$$

где:

$\text{MaxBC}_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$\text{Nom}_i$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$\text{MaxC}_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б». Расчетная процентная ставка по второму и каждому последующему купону устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону;

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б» (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»**") определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - \text{RPP} + \text{PAA} + \text{RF}) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»;

$\sum \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, путем их продажи Сервисному агенту; и

- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

*RPP* – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «i» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б».

*РАА* – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*RF* – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*N* – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б».

В дату досрочного погашения Облигаций класса «Б», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации класса «Б».

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «Б» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б».

#### **Облигации класса «В»**

Количество Облигаций класса «В» составляет 2 461 476 (два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»:*

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется по следующей формуле:

$$C = (\Sigma \text{ДСП} - RPP) / N,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

$\Sigma \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким Обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «В», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата, и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

При определении переменной  $\Sigma \text{ДСП}$  для целей определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» при досрочном погашении Облигаций класса «В» также учитываются:

- денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия в случае их продажи;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций класса «В»; и
- денежные средства, входящие в резерв специального назначения, резерв под смешение активов, резерв на юридические расходы и резерв на непредвиденные расходы, размеры которых установлены в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

N – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «р» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «В» в порядке, установленном п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).



Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «В» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

*Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В», а обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций.

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям выпуска, если он равен непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «В», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В», непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «В» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» или для исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций выпуска предъявляются в сроки, указанные в п. 9.5 Сертификата.

Требования владельцев Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации выпуска полностью погашены.

#### *12.2.6 Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием*

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

#### *12.2.7 Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций*

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

***Сведения о Сервисном агенте:***

|                                            |                                                               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ВТБ 24 (ЗАО)                                                  |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 |

***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию залладных с Эмитентом от 5 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулярование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по залладным и договорам страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций по обслуживанию принадлежащих Эмитенту залладных и удостоверенных ими кредитных договоров Эмитент заключит договор с Банком ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту - "**Резервный сервисный агент**"), в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента, если Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

***Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:***

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных сервисных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного сервисного агента (сервисного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции сервисного агента.

**13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

**14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

**15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.**

*В случае предоставления иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) сведения о таком обеспечении:*

Иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по Облигациям выпуска, не предоставлялось.

*Сведения о расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более эквивалента 100 000 (ста тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за проверку вступительной отчетности Эмитента в размере не более 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей (включая НДС);
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 260 000 (двухсот шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение НДС в размере не более 7 000 000 (семи миллионов) рублей (включая НДС);

- единовременное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 500 000 (трех миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 8 500 000 (восемь миллионов пятисот тысяч) рублей, (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного сервисного агента в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Резервного сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 22 000 000 (двадцати двух миллионов) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Платежного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Платежного агента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение Андеррайтера в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за допуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению в размере не более 2 800 000 (двух миллионов восьмисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по включению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в котировальный список в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 200 000 (одного миллиона двухсот тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Эмитента в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- ежемесячная выплата процентов по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей;
- ежемесячная выплата основной суммы долга по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 13 000 000 (тринадцати миллионов) рублей.

Суммы приведенных в перечне расходов, которые указаны без учета НДС, увеличиваются на сумму подлежащего уплате НДС по применимой ставке в случаях, когда соответствующие расходы облагаются НДС.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия:*

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (a) выше);
  - (ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;
  - (iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;
  - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (c) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (ii) вознаграждения бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения Расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) вознаграждения Резервного расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (iii) вознаграждения Платежного агента в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
  - (iv) вознаграждения Андеррайтера в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;
  - (v) вознаграждения НДЦ в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
  - (vi) вознаграждения Специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;
  - (vii) вознаграждения Резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
  - (viii) вознаграждения аудитора в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (e) выплата вознаграждения Сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

- (f) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в случае, предусмотренном п.9.3 Сертификата;
- (g) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (h) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б», и минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» в случае, предусмотренном в п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В»;
- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum RAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO - CPO$$

где:

$ARAA$  – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum ODDZ$  – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия, признанным дефолтными;

Для целей определения  $\sum ODDZ$  дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным относящихся к закладной договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договоров (полисов) страхования или самой закладной;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 180 (ста восьмидесяти) календарных дней действующих договоров страхования, в том числе по причине неисполнения должником обязательств по уплате страховых взносов.

$\sum RAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на выплату дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»;

$\sum RAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или Облигаций класса «В»;

$\sum SOL$  – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$BPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

$CPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

- (k) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - CPO$$

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае, если  $BRAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (l) внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п.15 Сертификата;
- (m) выплата процентов в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (n) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$CRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA$$

где:

CRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»);

- (o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию первоначальных расходов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию резервов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (q) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

#### *Резервы Эмитента:*

Эмитентом создаются четыре резерва:

1. Резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв специального назначения формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»; и
- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п. 15 Сертификата и пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия.

В случае использования средств резерва специального назначения пополнение резерва специального назначения до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

2. Резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв под смешение активов формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв под смешение активов, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на компенсацию осуществленных, но по какой-либо причине не переведенных на счет Эмитента платежей по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

В случае использования средств резерва под смешение активов пополнение резерва под смешение активов до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

3. Резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

Резерв на юридические расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв на юридические расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на юридические расходы пополнение резерва на юридические расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

4. Резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на непредвиденные расходы пополнение резерва на непредвиденные расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

Средства, включенные в каждый из резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Сертификатом.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Сертификата. При этом:

- в первую очередь, используются средства резерва специального назначения;
- во вторую очередь, используются средства под смешение активов;
- в третью очередь, используются средства резерва на юридические расходы;
- в четвертую очередь, используются средства резерва на непредвиденные расходы.

*Порядок обращения Облигаций:*



Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг до даты погашения Облигаций, установленной в Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

|                                                                                                                                               |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование</i>                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"    |
| <i>Сокращенное фирменное наименование</i>                                                                                                     | ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"                              |
| <i>Место нахождения</i>                                                                                                                       | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| <i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i> | 077-10489-000001                                       |
| <i>Дата выдачи лицензии</i>                                                                                                                   | 23 августа 2007 г.                                     |
| <i>Срок действия лицензии</i>                                                                                                                 | без ограничения срока действия                         |
| <i>Орган, выдавший лицензию</i>                                                                                                               | ФСФР России                                            |

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 "ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ"**

**Образец сертификата Облигаций**

**Лицевая сторона**

**Закрытое акционерное общество  
"Национальный ипотечный агент ВТБ 001"**

Место нахождения: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д. 3, офис 645

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1.

**СЕРТИФИКАТ**

**документарных процентных неконвертируемых облигаций с ипотечным покрытием на  
предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

от " " 2009 года

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее – "Эмитент")  
обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного  
законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

***Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 027 098 000 (два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей.***

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2009 года, составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 027 098 000 (два миллиарда двадцать семь миллионов девяносто восемь тысяч) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" (далее – "Депозитарий"), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Местонахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" на основании Договора б/н от 24 ноября 2008 года

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 2009 года \_\_\_\_\_ П.В. Жегалов  
М.П.

**Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска  
обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными  
в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием.**

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием  
Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания".

Первый заместитель Генерального директора Закрытого акционерного общества "Объединенная депозитарная компания", действующий на основании доверенности № 439-08 от "26" декабря 2008 года.

\_\_\_\_\_ Н.Н. Устинова  
М.П.

Дата " \_\_ " \_\_\_\_\_ 2009 года

## Оборотная сторона

### Вид, категория (тип) ценных бумаг

*Вид ценных бумаг:* облигации с ипотечным покрытием на предъявителя.

*Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг:* неконвертируемые документарные процентные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – "**Облигации**", "**Облигации выпуска**", "**Облигации класса «Б»**"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – "**Облигации класса «А»**") и преимущественно перед обязательствами по облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее по тексту – "**Облигации класса «В»**"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.

### Форма ценных бумаг

Документарные.

### Сведения об обязательном централизованном хранении

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение*

|                                                                                                                  |                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                            | Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"       |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                       | НДЦ                                                                |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                         | 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13, строение 4 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i> | № 177-03431-000100                                                 |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                     | 04.12.2000                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                   | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                 | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг                         |

Настоящий выпуск Облигаций оформляется одним сертификатом (далее по тексту - "**Сертификат**"), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее по тексту – "**НДЦ**").

До даты начала размещения Облигаций Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001" (далее по тексту – "**Эмитент**") передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы и номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи отдельных сертификатов Облигаций на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее по тексту именуемые совместно с НДЦ – "**Депозитарии**" и каждый в отдельности – "**Депозитарий**").

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями владельцам и номинальным держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода. При этом Облигации считаются погашенными, а проценты по ним выплаченными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем или номинальным держателем Облигаций, или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций выпуска со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями), Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России № 36 от 16 октября 1997 г. (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также внутренними документами Депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или указанных нормативных документов.

#### **Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

#### **Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 2 027 098 (два миллиона двадцать семь тысяч девяносто восемь) штук. Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

#### **Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

#### **Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Облигацией срок и в порядке, установленном Сертификатом, после получения полной номинальной стоимости Облигаций класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением номинальной стоимости Облигаций класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 9.3 и п. 9.4 Сертификат, после получения процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» владельцами Облигаций класса «А» и преимущественно перед получением процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» владельцами Облигаций класса «В»;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Сертификата;
- все права, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 12.2 Сертификата. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, составляющих дефолт в соответствии с п. 9.7 Сертификата, и на удовлетворение таких требований в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Сертификата;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия в порядке очередности, установленном в п. 12.2 Сертификата (владельцы Облигаций выпуска, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке). Указанные требования владельцев Облигаций выпуска удовлетворяются Эмитентом после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А» и преимущественно перед аналогичными требованиями владельцев Облигаций класса «В»;

- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случае изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателя, или имущества, предоставляемого залогодателя взамен;
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Федеральной службой по финансовым рынкам (далее по тексту – "**ФСФР России**") Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Публичное обращение Облигаций возможно только после государственной регистрации Проспекта ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

### **Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска**

#### ***Способ размещения ценных бумаг***

Облигации выпуска размещаются по открытой подписке.

#### ***Срок размещения ценных бумаг***

##### ***Порядок определения даты начала размещения:***

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 11 Сертификата.

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".

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами ФСФР России.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - "**Дата начала размещения Облигаций**") определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации в следующем порядке:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента), может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 11 Сертификата.

##### ***Порядок определения даты окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - "**Дата окончания размещения Облигаций**") является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 5 (пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

#### **Порядок размещения ценных бумаг**

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, проводимого в соответствии с настоящим пунктом Сертификата, и заканчивается в Дату окончания размещения Облигаций.

Размещение Облигаций проводится через организатора торговли – Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (далее по тексту – "**ФБ ММВБ**"), в соответствии с правилами торгов и иными нормативными документами ФБ ММВБ и нормативными документами клиринговой организации Закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа" (далее по тексту – "**ЗАО ММВБ**").

#### **Сведения об организаторе торговли (ФБ ММВБ):**

|                                                                                                                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                             | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                        | ЗАО "ФБ ММВБ"                                       |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                          | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:</i> | № 077-10489-000001                                  |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                      | 23.08.2007                                          |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                    | без ограничения срока действия                      |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                  | Федеральная служба по финансовым рынкам             |

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту – "**Андеррайтер**").

#### **Сведения об Андеррайтере:**

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                          | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                     | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                       | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |
| <i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:</i> | 177-06492-100000                                                             |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                   | 25.03.2003                                                                   |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                 | без ограничения срока действия                                               |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                                      |

#### **Основные функции Андеррайтера:**

Андеррайтер действует на основании заключаемого с Эмитентом договора об оказании услуг по организации облигационного займа (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Андеррайтер осуществляет следующие основные функции:

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам организации размещения Облигаций на организованном рынке ценных бумаг;

- предоставляет Эмитенту консультации по вопросам допуска Облигаций к размещению и торгам на ФБ ММВБ и оказывает Эмитенту содействие в проведении переговоров и подписании всех необходимых договоров (соглашений) с ФБ ММВБ и НДЦ;
- изучает потенциальный спрос на Облигации и предоставляет Эмитенту рекомендации по Дате начала размещения Облигаций и величине расчетной процентной ставки, устанавливаемой в ходе размещения Облигаций;
- приступает к исполнению обязанностей по размещению Облигаций в Дату начала размещения Облигаций;
- от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями Сертификата и Договора;
- незамедлительно письменно уведомляет Эмитента о возникновении обязанности и сроках уплаты налогов, сборов и иных платежей, связанных с организацией выпуска и размещения Облигаций, установленных законодательством Российской Федерации, а также требованиями и/или правилами ФБ ММВБ;
- ведет учет денежных средств Эмитента, полученных Андеррайтером от размещения Облигаций, отдельно от собственных денежных средств и денежных средств других клиентов Андеррайтера;
- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления на счет Андеррайтера денежных средств, получаемых Андеррайтером от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные денежные средства Эмитенту на его расчетный счет, указанный в Договоре или на иной счет Эмитента, указанный Эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Андеррайтером Эмитенту за вычетом установленных ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ сборов.

В Договоре не предусмотрено обязанности Андеррайтера приобрести за свой счет не размещенные в срок Облигации или поддерживать цены на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация).

*Сведения о вознаграждении Андеррайтера:*

В соответствии с условиями Договора, Андеррайтеру выплачивается единовременное вознаграждение в размере, не превышающем 700 000 (семисот тысяч) рублей.

*Конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону:*

Расчетная процентная ставка по первому купону, указанная в п. 9.3 настоящего Сертификата, определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В Дату начала размещения Облигаций участники торгов ФБ ММВБ (далее – **"Участники торгов"**) подают адресные заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются в системе торгов ФБ ММВБ Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит расчетную процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой расчетной процентной ставке;
- 3) величина приемлемой для потенциального покупателя расчетной процентной ставки по первому купону. Под термином **"величина приемлемой расчетной процентной ставки"** понимается наименьшая величина расчетной процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене в 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Величина приемлемой расчетной процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

4) прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным выше, не допускаются к участию в конкурсе по определению расчетной процентной ставки.

После окончания периода сбора заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на конкурс по определению расчетной процентной ставки по первому купону, ФБ ММВБ формирует сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине расчетной процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до опубликования сообщения о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс". После опубликования сообщения Эмитента о величине расчетной процентной ставки по первому купону в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс", Эмитент информирует Андеррайтера о величине расчетной процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер публикует сообщение о величине расчетной процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

*Условия и порядок размещения ценных бумаг:*

По окончании конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону в Дату начала размещения Облигаций Андеррайтер по поручению Эмитента подает встречные адресные заявки на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, предлагающихся к размещению. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются на условиях приоритета расчетной процентной ставки, указанной в заявках (т.е. заявки с более низкой расчетной процентной ставкой удовлетворяются в первую очередь). Если с одинаковой расчетной процентной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней расчетная процентная ставка по первому купону не выше расчетной процентной ставки, установленной на конкурсе по определению расчетной процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения расчетной процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению расчетной процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ подать Андеррайтеру адресные заявки на покупку Облигаций по цене, равной 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с п. 8.4 Сертификата (далее по тексту – "НКД"). Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит 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 порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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



Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Обязательным условием приобретения Облигаций выпуска при их размещении является резервирование потенциальным покупателем денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее по тексту – **ЗАО "РП ММВБ"**).

|                                                                                                                      |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                           | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                             | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8                                                                |
| <i>Номер лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</i> | 3294                                                                                                                        |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                         | 24.12.2008                                                                                                                  |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                       | без ограничения срока действия                                                                                              |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                     | Банк России                                                                                                                 |

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций выпуска, указанного в заявке, с учетом комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска – дополнительно с учетом НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Сертификата).

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций выпуска, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг в редакции, действующей на дату подачи заявки.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

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

Размещенные через ФБ ММВБ Облигации выпуска зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций выпуска и/или номинальных держателей в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через ФБ ММВБ. Размещенные Облигации выпуска зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций выпуска в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций выпуска на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций выпуска.

#### ***Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг***

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций и до Даты окончания размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает Эмитенту НКД за соответствующее число дней, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{MaxC}_1 \times (T - T_0) / 365,$$
 где:

Ном – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);  
MaxC<sub>1</sub> – расчетная процентная ставка по первому купону (в сотых долях);  
T<sub>0</sub> – Дата начала размещения Облигаций;  
Т – дата размещения (дата приобретения) Облигаций.

Величина НКД 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

#### **Условия и порядок оплаты ценных бумаг**

Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Андеррайтера по следующим реквизитам:

|                                                            |                                          |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Владелец счета:                                            | Банк ВТБ (открытое акционерное общество) |
| Номер счета:                                               | 30403 810 5 0010 3000141                 |
| КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: | 997950001                                |

#### **Кредитная организация:**

|                                     |                                                                                                                             |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование:      | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО РП ММВБ                                                                                                                 |
| Место нахождения:                   | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8                                                                |
| Почтовый адрес:                     | 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8                                                                |
| БИК:                                | 044583505                                                                                                                   |
| Корр. счет №:                       | 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                                                   |

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента зачисления таких средств на счет Андеррайтера в ЗАО РП ММВБ.

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок на условиях "поставка против платежа" в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. 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 ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

#### **Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся**

Доля, при неразмещении которой настоящий выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена. Настоящий выпуск Облигаций признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется только в случае неразмещения ни одной Облигации выпуска.

В случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить изъятие Облигаций из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвестирования осуществляется в размере средств, фактически переданных владельцами Облигаций в оплату Облигаций. Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

#### **9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### 9.1 Форма погашения (частичного погашения) облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

### 9.2 Порядок и условия погашения (частичного погашения) облигаций, включая срок погашения (частичного погашения)

*Срок (дата) погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями, 26 (двадцать шестого) числа каждого календарного месяца каждого года (каждая из таких дат – "**Дата выплаты**"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации выпуска подлежат полному погашению 26 февраля 2039 года.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 9.5 Сертификата.

*Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении):*

Сервисный агент, уполномоченный получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и указанный в п. 12.2.7 Сертификата (далее по тексту – "**Сервисный агент**"), не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, - в первый следующий за ним рабочий день) (далее по тексту - "**Отчетная дата**"), сообщает Эмитенту и от имени Эмитента специализированному депозитарию ипотечного покрытия, сведения о котором указаны в п. 12.2.4 Сертификата (далее по тексту – "**Специализированный депозитарий**"), и расчетному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – "**Расчетный агент**"), общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга) за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем через 2 (два) рабочих дня после Отчетной даты (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день – в первый следующий рабочий день) (далее – "**Дата расчета**") Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$K = (\sum DCO + BRAA + CRAA - PAA) / N,$$

где:

K – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях);

$\sum DCO$  – сумма денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной  $\sum DCO$  не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены закладных, в том числе, в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту, а также, в случае осуществления досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Сертификата.

При этом под **"Расчетным периодом"** понимается каждый период продолжительностью в один календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно) с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и заканчивается в последний день того календарного месяца, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. При расчете переменной  $\Sigma$ ДСО в первую Дату расчета учитываются также денежные средства, полученные в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций и перечисленные на счет Эмитента в первом Расчетном периоде.

BRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата;

CRAA – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с пунктом «п» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата;

РАА – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, полученных Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и направляемая на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п. 15 Сертификата; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Сертификатом, процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»,

в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

N – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

*Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей их погашения (частичного погашения):*

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций выпуска производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций выпуска (далее по тексту – **"Перечень"**), предоставленного НДЦ Эмитенту и/или платежному агенту, сведения о котором указаны в п. 9.6 Сертификата (далее по тексту – **"Платежный агент"**), не позднее Даты расчета, и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.

*Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:*

Погашение (частичное погашение) Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Погашение (частичное погашение) Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

На основании Перечня, предоставленного НДЦ и/или Эмитентом, и сведений о размере подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, предоставленных Расчетным агентом и/или Эмитентом, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень. Исполнение обязательства (погашение/частичное погашение) владельцу и/или номинальному держателю Облигаций выпуска, включенному в Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций выпуска после Отчетной даты, по состоянию на которую составлен Перечень.

Не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, Эмитент должен перевести денежные средства, необходимые для погашения в полном объеме соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, на счет Платежного агента.

В Дату выплаты Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета указанных в Перечне лиц, уполномоченных на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Подразумевается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям. Депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, не позднее соответствующей Отчетной даты передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все данные, установленные ниже для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного 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 сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

В случае если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- полное наименование/ФИО владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо – нерезидент, также указывается:

- код иностранной организации (КИО) (при его наличии);

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, также указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее Даты расчета НДС предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень, включающий в себя следующие данные:

- (а) полное наименование/ФИО лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- (г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии);
- (е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент);
- (ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения (частичного погашения) по Облигациям (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДС.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДС информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств 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 случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДС 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.

### 9.3 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Выплата процентного (купонного) дохода осуществляется в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата.

| Процентный (купонный) период |                | Размер процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                       |

**1-ый купон:**

|                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Сертификата. |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**2-ой и последующие купоны:**

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно. | Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа календарного месяца, следующего за месяцем, на который пришлось дата начала такого купонного периода.<br>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска. | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном п. 9.3 настоящего Сертификата. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Сервисный агент не позднее соответствующей Отчетной даты сообщает Эмитенту и от имени Эмитента Специализированному депозитарию и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет уплаты процентов за предыдущий Расчетный период.

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и Платежному агенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации выпуска.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям:*

Доход по каждому купону на одну Облигацию устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

- (а) максимальный размер дохода по Облигации, или
- (б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации.

Максимальный размер дохода по Облигации (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * T_i / 365 + \text{DC}_i,$$

где:

$\text{MaxBC}_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$\text{Nom}_i$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$\text{MaxC}_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 настоящего Сертификата. Расчетная процентная ставка по второму и последующим купонам устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону;

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$\text{DC}_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

- (а) для первого купонного периода  $\text{DC}_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для i-ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию, выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию, подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i-ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i-ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации (далее – **"Остаток для выплаты дохода по Облигации"**) определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

C – Остаток для выплаты дохода по Облигации;

$\sum ДСП$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных, путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций, находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не



учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

*RPP* – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «і» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Сертификата.

*РАА* – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе, страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*RF* – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*N* – количество Облигаций выпуска, находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации выпуска на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям выпуска в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию выпуска в порядке, установленном п. 9.4 Сертификата.

В дату досрочного погашения Облигаций, а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию устанавливается равным Максимальному размеру дохода по Облигации, рассчитанному в соответствии с настоящим пунктом.

#### **9.4 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

Процентный (купонный) доход по Облигациям настоящего выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата, после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и преимущественно перед исполнением Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» за соответствующий купонный период.

| Процентный (купонный) период |                | Дата выплаты процентного (купонного) дохода |
|------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
| Дата начала                  | Дата окончания |                                             |

##### **1-ый купон:**

|                                                                                |                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. | Датой окончания 1-го купонного периода является 26 число календарного месяца, следующего за месяцем, на который приходится Дата начала размещения Облигаций. | Процентный (купонный) доход по первому купону выплачивается в Дату окончания 1-го купонного периода.<br>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты дохода по Облигациям выпуска аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2-ой и последующие купоны:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении одного месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно 26 числа месяца, следующего за месяцем, на который пришлась дата начала такого купонного периода.</p> <p>Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.</p> | <p>Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно.</p> <p>Если Дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый, следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p><i>Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций выпуска для целей выплаты дохода:</i></p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате дохода по Облигациям выпуска производится на основании Перечня, предоставленного НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее Даты расчета и составленного по состоянию на конец рабочего дня соответствующей Отчетной даты.</p> <p><i>Порядок выплаты дохода по Облигациям:</i></p> <p>Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска.</p> <p>Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 9.5 Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций выпуска допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

### Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

- нарушен установленный Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- принято решение о ликвидации Эмитента (акционерами или по решению суда);
- в соответствии с законодательством о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом.

Требования владельцев Облигаций выпуска о досрочном погашении Облигаций выпуска удовлетворяются после удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «А», но преимущественно по отношению к требованиям владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении Облигаций класса «В».

*Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций:*

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (тридцать) дней с даты раскрытия в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – "**Лента новостей**") информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель – депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, и представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения, а также все данные, установленные в п. 9.2 Сертификата для Перечня, предоставляемого НДЦ Эмитенту и/или Платежному агенту.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 10 до 17 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку, и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций, на счет Платежного агента и предоставляет уведомление, содержащее данные, необходимые для осуществления Платежным агентом выплаты в пользу владельца Облигаций. В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного требования не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

Платежный агент не позднее Даты выплаты, следующей за датой получения денежных средств от Эмитента, и при условии своевременного (в соответствии с условиями Договора о платежном агенте) поступления от Эмитента данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, переводит денежные средства в пользу указанных лиц согласно указанным реквизитам.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном в НДЦ.

В случае удовлетворения требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом в НДЦ, Эмитент указывает:

- наименование/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ, предъявившего от имени владельца указанное требование (заявление), с указанием наименования владельца Облигаций, в пользу которого произведена выплата номинальной стоимости/остатка номинальной стоимости Облигаций;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента.

- номер счета депо депонента НДЦ, и раздел счета депо депонента НДЦ, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в НДЦ информацию об этом (с указанием наименования/ФИО владельца и/или номинального держателя Облигаций, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

#### *Досрочное погашение по усмотрению Эмитента*

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 9.5 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

*Дата, не ранее которой Облигации могут быть досрочно погашены:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 60 (шестидесятого) купонного периода Облигаций; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в совокупности станет меньше 10 (десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и осуществить раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные Сертификатом.

Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций класса «А» одновременно с принятием решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В». Эмитент не вправе принимать решения о досрочном погашении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до принятия решения о досрочном погашении находящихся в обращении Облигаций класса «А».

Эмитент вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «А» одновременно с досрочным погашением находящихся в обращении Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В», но с соблюдением порядка очередности, установленного Сертификатом. Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» до погашения в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А».

В случае, если показатели ARAA или BRAA, рассчитанные на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктами «i» и «k» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, или показатель DCI, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 12.2.5 Сертификата, больше нуля, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что на соответствующую Дату выплаты Эмитент располагает достаточными денежными средствами для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «е» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 настоящего Сертификата, а также для погашения в полном объеме и в порядке очередности, установленном Сертификатом, Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», включая выплату процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций класса «А» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с пунктом 12.2.5 Сертификата, и выплату процентного (купонного) дохода

владельцам Облигациям класса «Б» в размере Максимального размера дохода по Облигациям класса «Б», рассчитанного в соответствии с пунктом 9.3 Сертификата.

*Даты, в которые возможно досрочное погашение Облигаций:*

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций только в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Сертификата. Если Дата выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата подлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

*Стоимость досрочного погашения Облигаций:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата по состоянию на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

*Порядок досрочного погашения Облигаций*

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска, установленному п. 9.2 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень, даты составления которого по каждому купонному периоду определены в п. 9.4 Сертификата. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Не позднее рабочего дня, следующего за Датой выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, Платежный агент сообщает об осуществленной выплате Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению Облигаций, НДЦ на основании полученного от Эмитента уведомления о проведении досрочного погашения Облигаций, производит списание погашенных Облигаций со счетов депо депонентов НДЦ на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

***Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций***

*Порядок раскрытия информации о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания. Моментом наступления данного события является:

- дата получения Эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;

- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации об устранении нарушений, послуживших основанием возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций*

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления Специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в НДЦ и в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

*Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:*

Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска.

В случае принятия Эмитентом решения об осуществлении досрочного погашения Облигаций, Эмитент раскрывает сообщение о досрочном погашении Облигаций путем его опубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение о досрочном погашении Облигаций также публикуется Эмитентом в газете "Время новостей" или направляется Эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения. При этом публикация сообщения о досрочном погашении Облигаций в сети Интернет, в газете "Время новостей" или его направление каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется после публикации в ленте новостей.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций:*

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения 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 окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

## **9.6 Сведения о платежных агентах по облигациям**

*Сведения о Платежном агенте:*

Выплата процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения), а также досрочного погашения по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Платежным агентом Эмитента является Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

|                                            |                                                                              |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |

*Функции Платежного агента:*

Платежный агент действует на основании договора об оказании услуг платежного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "Договор о платежном агенте"). В соответствии с условиями Договора о платежном агенте, Платежный агент осуществляет следующие основные функции:



- в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте, рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень;
- от имени и за счет Эмитента осуществляет перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне, в размере, в сроки и в порядке, установленном Сертификатом и Договором о платежном агенте;
- предоставляет Эмитенту письменные отчеты о проведенных выплатах по Облигациям в порядке и в сроки, установленные Сертификатом и Договором о платежном агенте.

Эмитент вправе назначать иных платежных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного платежного агента (платежного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

***Сведения о Расчетном агенте:***

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям осуществляется Расчетным агентом.

|                                            |                                                                              |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Банк ВТБ (открытое акционерное общество)                                     |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ОАО Банк ВТБ                                                                 |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 |

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, заключаемого с Эмитентом (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор о расчетном агенте**"). В соответствии с условиями Договора о расчетном агенте, Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- ведение операционных регистров денежных средств Эмитента в соответствии с Договором о расчетном агенте;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте.

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определен в п. 11 Сертификата.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций расчетного агента Эмитент заключит договор с Обществом с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС" (далее по тексту - "**Резервный расчетный агент**"), в соответствии с которым Резервный расчетный агент будет осуществлять функции расчетного агента, если Банк ВТБ (открытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором о расчетном агенте.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

*Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом расчетных агентов и отмене таких назначений:*

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных расчетных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного расчетного агента (расчетного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции расчетного агента.

#### ***9.7 Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям***

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные условиями Сертификата.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

*Порядок обращения с требованием к Эмитенту:*

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств 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, в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случаях, указанных выше, владелец Облигаций направляет Эмитенту письменное требование по адресу Эмитента, указанному в Сертификате, о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций. Эмитент рассматривает данное требование в течение 5 (пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент обязан дать владельцу Облигаций мотивированный ответ об удовлетворении требования (полном или частичном) или о причинах отказа в его удовлетворении.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном ниже в настоящем пункте.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 12.2 Сертификата.

*Порядок обращения владельца облигаций с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):*

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения Эмитента, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения Эмитента. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (три) года. В соответствии с п.2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

*Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент раскрывает информацию:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Данная информация раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

#### **10. Сведения о приобретении облигаций**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций не предусмотрена.

#### **11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов ФСФР России в порядке и в сроки, предусмотренные Сертификатом. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки,

предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами ФСФР России, действующими на момент наступления события.

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 г. (далее – "**Положение о раскрытии информации**") и иными нормативными правовыми актами ФСФР России в газете "Время новостей".

Эмитент обязуется раскрывать информацию в соответствии с Сертификатом, Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами ФСФР России на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Раскрытие Эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций выпуска осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

- (i) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (ii) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (iii) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.
- в газете "Время новостей" – не позднее 10 (десяти) дней.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет была опубликована в дату, следующую за днем государственной регистрации выпуска ценных бумаг, сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг".

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска в полном объеме.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

Расчетная процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3 Сертификата.

Информация о величине расчетной процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты принятия решения о величине расчетной процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (iv) На этапе размещения Облигаций выпуска Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
  - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;

- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

2. В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении Даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается 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 информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

- (v) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей информационного агентства ЗАО "Интерфакс" – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.



В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

С даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

Копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг предоставляются владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- (vi) Раскрытие Эмитентом информации о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям в форме сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщения о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должны быть направлены Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

По окончании срока полного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.



При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также сообщение о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента" должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (пяти) дней с момента наступления существенного факта.

(vii) Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Раскрытие Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.5 Сертификата.

(viii) Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

Раскрытие Эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.7 Сертификата.

(ix) Раскрытие Эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается на следующий день после опубликования в Ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплён в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Эмитентом в газете "Время новостей" или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должны направляться эмитентом таких Облигаций в регистрирующий орган, в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

- (х) Раскрытие Эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Эмитент Облигаций обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (семи) дней с даты окончания соответствующего месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на такой день на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

- (xi) Раскрытие Эмитентом информации в форме ежеквартального отчета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент обязан публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru>.

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

- (xii) Раскрытие Эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах должна быть опубликована в следующие сроки с момента появления факта:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент направляет сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты появления факта.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

*Эмитент – Закрытое акционерное общество "Национальный ипотечный агент ВТБ 001":*

Адрес: Российская Федерация, 121099, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1;

Тел.: +7 (495) 933-89-35, факс: +7 (495) 642-89-87;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>

*Сервисный агент – Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)*

Адрес: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35;

Тел.: +7 (495) 982-58-05, факс: +7 (495) 982-58-05;

Страница в сети Интернет: <http://www.vtb24.ru>.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

- (xiii) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – не позднее 2 (двух) дней с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса.

Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой.

- (xiv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 12.2.7 Сертификата.

- (xv) Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении платежных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Сертификата.

(xvi) Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие Эмитентом информации о назначении расчетных агентов и отмене таких назначений осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приведенном в п. 9.6 Сертификата.

Раскрытие Эмитентом информации об отчетах Расчетного агента осуществляется путем опубликования отчетов Расчетного агента в сети Интернет по адресу <http://www.vtb24.ru> в соответствующую Дату расчета.

## **12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

### **12.1 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям**

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) для эмиссии не более 4 (четырёх) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием Эмитента отсутствуют.

### **12.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям**

#### **12.2.1 Сведения о предоставляемом обеспечении**

- а) вид предоставляемого обеспечения – залог;
  - б) залогодателем является Эмитент; на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента;
  - в) предметом залога является ипотечное покрытие;
  - г) размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», составляет 30 668 535 355 (тридцать миллиардов шестьсот шестьдесят восемь миллионов пятьсот тридцать пять тысяч триста пятьдесят пять) рублей 07 копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг – "30" апреля 2009 года.
- Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия;
- д) залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям;
  - е) закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента;
  - ж) договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;
  - з) владельцы Облигаций выпуска имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, после владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед владельцами Облигаций класса «В» и другими кредиторами залогодателя – Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом);
  - и) страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось;

к) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом №102-ФЗ от 16 июля 1998 г. "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями) для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). При этом:

- требования владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, подлежат удовлетворению после удовлетворения аналогичных требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед удовлетворением аналогичных требований владельцев Облигаций класса «В»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций выпуска об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций класса «А»;
- удовлетворение требований владельцев Облигаций класса «В» об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, допускается только после полного погашения Облигаций выпуска;
- реализация ипотечного покрытия с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении двух месяцев со дня наступления срока (последнего дня срока, если исполнение обязательства предусмотрено в течение определенного периода) исполнения обязательства по Облигациям;
- Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и его реализацию, исполнив обеспеченные залогом ипотечного покрытия обязательства или те из них, исполнение которых просрочено. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- владельцы Облигаций выпуска имеют право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия. Владельцы Облигаций выпуска, при этом, имеют право требовать выплаты денежных средств в сумме (а) непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска и (б) Максимального размера дохода по Облигациям, рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Сертификата. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, Максимальный размер дохода по Облигациям определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:
  - *в первую очередь* удерживаются суммы, необходимые для покрытия расходов в связи с обращением взыскания и реализацией имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - *во вторую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «А», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в третью очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «А», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «А» в установленном федеральными законами порядке;
  - *в четвертую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «Б», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
  - *в пятую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «Б», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций выпуска в установленном федеральными законами порядке;

- *в шестую очередь* удовлетворяются требования владельцев Облигаций класса «В», которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- *в седьмую очередь* денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций класса «В», не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций класса «В» в установленном федеральными законами порядке;
- *в восьмую очередь* и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям класса «А», Облигациям выпуска и Облигациям класса «В», разница возвращается Эмитенту;
- если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении, при условии полного удовлетворения соответствующих требований владельцев Облигаций класса «А», но преимущественно перед обязательствами по облигациям класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия;
- денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п. 11 Сертификата;
- в случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «А», а в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А», – также в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «Б» и далее, в части, превышающей размер требований владельцев Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», – в общую долевую собственность владельцев Облигаций класса «В»;
- при получении НДС уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НДС производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НДС.

л) иные условия залога ипотечного покрытия:

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом обязательному включению в состав ипотечного покрытия подлежат следующие денежные средства:

- денежные средства, входящие в резерв специального назначения Эмитента, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;

- денежные средства, полученные Эмитентом (i) в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, (ii) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и (iii) в качестве страховых выплат за вычетом:
  - денежных средств, входящих в резерв под смешение активов, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на юридические расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
  - денежных средств, входящих в резерв на непредвиденные расходы, размер и порядок формирования и расходования которого установлен в п. 15 Сертификата;
- денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены залковых в случае замены дефолтных залковых путем их продажи Сервисному агенту;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом для досрочного погашения Облигаций.

#### 12.2.2 Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Реестр ипотечного покрытия прилагается к Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А» и Проспекту ценных бумаг и является их неотъемлемой частью и неотъемлемой частью настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг: "30" апреля 2009 г.

б) Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям с данным ипотечным покрытием:

| Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 668 535 355,07 руб.                              | 14 479 271 000 руб.                                                                             | 2,1181                                                                                                         |

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям на дату утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг определить не представляется возможным, поскольку размер купонного дохода по Облигациям за каждый купонный период будет рассчитываться Расчетным агентом в порядке, установленном п.9.3 настоящего Сертификата.

в) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие                                                                              | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего,<br><br>в том числе:                                                                 | 100                                                        |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества,<br><br>из них удостоверенные залковыми | 0                                                          |

|                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                                    | 0          |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,<br>из них удостоверенные закладными                                             | 100<br>100 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого<br>имущества, не являющегося жилыми помещениями,<br>из них удостоверенные закладными | 0<br>0     |
| <i>Ипотечные сертификаты участия</i>                                                                                               | 0          |
| <i>Денежные средства всего,<br/>в том числе</i>                                                                                    | 0          |
| денежные средства в валюте Российской Федерации                                                                                    | 0          |
| денежные средства в иностранной валюте                                                                                             | 0          |
| <i>Государственные ценные бумаги всего,<br/>в том числе:</i>                                                                       | 0          |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации                                                                                 | 0          |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской<br>Федерации                                                                    | 0          |
| <i>Недвижимое имущество</i>                                                                                                        | 0          |

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

| <b>Вид обеспеченных ипотекой<br/>требований</b>                                             | <b>Количество обеспеченных<br/>ипотекой требований данного<br/>вида, штук</b> | <b>Доля обеспеченных ипотекой<br/>требований данного вида в<br/>совокупном размере обеспеченных<br/>ипотекой требований, составляющих<br/>ипотечное покрытие, %</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обеспеченные ипотекой требования,<br>составляющие ипотечное покрытие,<br>всего              | 11 582                                                                        | 100                                                                                                                                                                 |
| Требования, обеспеченные ипотекой<br>незавершенного строительством<br>недвижимого имущества | 0                                                                             | 0                                                                                                                                                                   |
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                    | 0                                                                             | 0                                                                                                                                                                   |
| Требования, обеспеченные ипотекой<br>жилых помещений                                        | 11 582                                                                        | 100                                                                                                                                                                 |



|                                                                                                  |        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----|
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                         | 11 582 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой<br>недвижимого имущества, не<br>являющегося жилыми помещениями | 0      | 0   |
| в том числе удостоверенные<br>закладными                                                         | 0      | 0   |
|                                                                                                  |        |     |
| Обеспеченные ипотекой требования,<br>составляющие ипотечное покрытие,<br>всего                   | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования,<br>удостоверенные закладными                                   | 11 582 | 100 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не<br>удостоверенные закладными                                | 0      | 0   |

*Сведения о возможности досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием по усмотрению их эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями):*

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае снижения размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже размера, установленного Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах", не предусмотрена.

г) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению:

Не предусмотрены.

*12.2.3 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие*

*а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

*б) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

#### *12.2.4 Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:*

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются Закрытым акционерным обществом "Объединенная депозитарная компания" (далее – "Специализированный депозитарий").

##### ***Сведения о Специализированном депозитарии:***

|                                                                                                                                                                                |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Объединенная депозитарная компания" |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>                                                                                                                                     | ЗАО "ОДК"                                                          |
| <i>Место нахождения:</i>                                                                                                                                                       | Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 35         |
| <i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i> | 22-000-1-00005                                                     |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 25.11.1997                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |
| <i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>                                                                                        | 177-06595-000100                                                   |
| <i>Дата выдачи лицензии:</i>                                                                                                                                                   | 29.04.2003                                                         |
| <i>Срок действия лицензии:</i>                                                                                                                                                 | без ограничения срока действия                                     |
| <i>Орган, выдавший лицензию:</i>                                                                                                                                               | Федеральная служба по финансовым рынкам                            |

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям).

#### ***Функции Специализированного депозитария:***

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом от 19 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Сертификатом, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление ФСФР России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту согласие на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Федеральному закону №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Сертификату.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Сертификата для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

12.2.5 Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:

а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается:

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

б) количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, а также количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация еще 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием – Облигаций класса «А» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

#### **Облигации класса «А»**

Количество Облигаций класса «А» составляет 9 990 697 (девять миллионов девятьсот девяносто тысяч шестьсот девяносто семь) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «А» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»:

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «А» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

(а) максимальный размер дохода по Облигации класса «А», или

(б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «А» (далее по тексту – **"Максимальный размер дохода по Облигации класса «А»"**) определяется в соответствии со следующей формулой:

$$MaxAC_i = Nom_i * MaxC_i * T_i / 365 + DC_i ,$$

где:

$MaxAC_i$  – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «А» в  $i$ -ом купонном периоде;

$i$  – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

$Nom_i$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка по  $i$ -тому купону (в сотых долях). Расчетная процентная ставка по первому купону определяется на конкурсе в порядке, установленном п. 8.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А». Расчетная процентная ставка по второму и каждому последующему купону устанавливается равной расчетной процентной ставке по первому купону.

$T_i$  – количество дней в  $i$ -ом купонном периоде;

$DC_i$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в  $i$ -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для  $i$ -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода  $DC_i$  равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * T_{i-1} / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * T_i / 365),$$

где:

$Nom_{i-1}$  – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$MaxC_i$  – расчетная процентная ставка, установленная для  $i$ -ого купонного периода;

$MaxC_{i-1}$  – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому;

$T_{i-1}$  – количество дней в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$C_{i-1}$  – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому;

$DC_{i-1}$  – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «А», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем  $i$ -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего  $i$ -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

Максимальный размер дохода по Облигации класса «А» 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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»**") определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum ДСП - RPP + PAA + RF) / N,$$

где:

$C$  – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «А»;

$\sum ДСП$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанным дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и

- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\Sigma ДСП$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «А», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «б» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Сертификата.

РАА – денежные средства, полученные Эмитентом в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным) за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направляемые на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

RF – денежные средства, входящие в резерв специального назначения, размер которого установлен в п. 15 Сертификата, которые могут быть направлены на выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» при условии соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

N – количество Облигаций класса «А», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «А» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигации класса «А» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «А» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «А» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

В дату досрочного погашения Облигаций класса «А», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, доход по купону на одну Облигацию класса «А» устанавливается в равном Максимальному размеру дохода по Облигации класса «А».

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «А» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А».

#### **Облигации класса «В»**

Количество Облигаций класса «В» составляет 2 461 476 (два миллиона четыреста шестьдесят одна тысяча четыреста семьдесят шесть) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

*Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»:*

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Сертификата.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «В» определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - RPP) / N,$$

где:

$C$  – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

$\sum \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся дефолтными;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными дефолтными;
- в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены дефолтных закладных путем их продажи Сервисному агенту; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким Обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты подачи документов на государственную регистрацию выпуска Облигаций класса «В», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, а также денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резервов Эмитента в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата, и денежные средства, выплаченные в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  для целей определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» при досрочном погашении Облигаций класса «В» также учитываются:

- денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия в случае их продажи;
- денежные средства, привлеченные Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций класса «В»; и
- денежные средства, входящие в резерв специального назначения, резерв под смешение активов, резерв на юридические расходы и резерв на непредвиденные расходы, размеры которых установлены в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

$N$  – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

$RPP$  – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «а» – «р» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 12 (двенадцати) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких купонных периодов выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одного) рубля на одну Облигацию класса «В» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям выпуска, указанным в п. 9.4 Сертификата.

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости по Облигациям класса «В» установлен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В».

*Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода*

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б» и обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В», а обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций.

*Определение достаточности ипотечного покрытия*

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям выпуска, если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям выпуска не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «В», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В», непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «В» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям выпуска или для исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

*Требование владельцев о досрочном погашении облигаций*

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций выпуска предъявляются в сроки, указанные в п. 9.5 Сертификата.

Требования владельцев Облигаций выпуска и Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» полностью погашены.

*12.2.6 Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием*

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

*12.2.7 Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций*

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).



***Сведения о Сервисном агенте:***

|                                            |                                                               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>      | Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)                   |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i> | ВТБ 24 (ЗАО)                                                  |
| <i>Место нахождения:</i>                   | Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 |

***Функции Сервисного агента:***

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию залладных с Эмитентом от 5 марта 2009 года (далее по тексту настоящего пункта – "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулярование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по залладным и договорам страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций по обслуживанию принадлежащих Эмитенту залладных и удостоверенных ими кредитных договоров Эмитент заключит договор с Банком ВТБ (открытое акционерное общество) (далее по тексту - "**Резервный сервисный агент**"), в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента, если Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

***Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:***

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных сервисных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом:

- в Ленте новостей – в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.vtb24.ru> – в течение 6 (шести) дней с даты принятия соответствующего решения.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного сервисного агента (сервисного агента, чье назначение отменено), а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции сервисного агента.

**13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

**14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям**

Предоставление третьими лицами обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям не предусматривается.

**15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг.**

*В случае предоставления иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) сведения о таком обеспечении:*

Иного, нежели залог ипотечного покрытия, обеспечения исполнения обязательств по Облигациям выпуска, не предоставлялось.

*Сведения о расходах Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:*

Эмитент вправе осуществлять следующие расходы за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие:

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более эквивалента 100 000 (ста тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение управляющей организации Эмитента из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.11.2008;
- ежемесячное возмещение расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, из расчета не более эквивалента 50 000 (пятидесяти тысяч) евро в год (включая НДС) в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на последний день месяца оказания услуг по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.11.2008;
- ежемесячное дополнительное вознаграждение специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное возмещение расходов специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение аудитора Эмитента за проверку вступительной отчетности Эмитента в размере не более 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей (включая НДС);
- ежегодное вознаграждение аудитора Эмитента в размере не более 260 000 (двухсот шестидесяти тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение НДС в размере не более 7 000 000 (семи миллионов) рублей (включая НДС);

- единовременное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 3 500 000 (трех миллионов пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Специализированного депозитария за дополнительные услуги и возмещение расходов Специализированного депозитария в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Сервисного агента в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 8 500 000 (восьми миллионов пятисот тысяч) рублей, (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного сервисного агента в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых от остатка основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, находящимся на обслуживании Резервного сервисного агента на последний рабочий день отчетного периода, но не более 22 000 000 (двадцати двух миллионов) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Резервного расчетного агента в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (включая НДС);
- единовременное вознаграждение Платежного агента в размере не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежемесячное вознаграждение Платежного агента в размере не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение Андеррайтера в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за допуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» к размещению в размере не более 2 800 000 (двух миллионов восьмисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременное вознаграждение ФБ ММВБ за услуги по включению Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в котировальный список в размере не более 700 000 (семисот тысяч) рублей (не включая НДС);
- ежегодное вознаграждение ФБ ММВБ в размере не более 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей (не включая НДС);
- единовременные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 1 200 000 (одного миллиона двухсот тысяч) рублей;
- ежегодные расходы на раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по рынку ценных бумаг в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей;
- ежемесячное вознаграждение кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Эмитента в размере не более 1 500 000 (одного миллиона пятисот тысяч) рублей;
- ежемесячная выплата процентов по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 12 000 000 (двенадцати миллионов) рублей;
- ежемесячная выплата основной суммы долга по кредитному договору между Эмитентом в качестве заемщика и ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора в размере не более 13 000 000 (тринадцати миллионов) рублей.

Суммы приведенных в перечне расходов, которые указаны без учета НДС, увеличиваются на сумму подлежащего уплате НДС по применимой ставке в случаях, когда соответствующие расходы облагаются НДС.

Приведенный перечень расходов Эмитента, осуществляемых за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, является исчерпывающим в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Оплата указанных выше расходов за счет имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается только при условии соблюдения Эмитентом требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

*Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия:*

- (a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
  - (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (a) выше);
  - (ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;
  - (iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;
  - (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (c) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
  - (ii) вознаграждения бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
  - (i) вознаграждения Расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (ii) вознаграждения Резервного расчетного агента в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
  - (iii) вознаграждения Платежного агента в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;
  - (iv) вознаграждения Андеррайтера в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;
  - (v) вознаграждения НДЦ в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;
  - (vi) вознаграждения Специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;
  - (vii) вознаграждения Резервного сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;
  - (viii) вознаграждения аудитора в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (e) выплата вознаграждения Сервисного агента в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;

- (f) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» в случае, предусмотренном п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А»;
- (g) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (h) выплата минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» в случае, предусмотренном п. 9.3 Сертификата, и минимального дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» в случае, предусмотренном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В»;
- (i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - BPO - CPO$$

где:

$ARAA$  – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum ODD3$  – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия, признанным дефолтными;

Для целей определения  $\sum ODD3$  дефолтными закладными признаются закладные, в отношении которых произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка должником очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (девяносто) календарных дней;
- полная или частичная (не подлежащая восстановлению) утрата предмета ипотеки;
- признание судом недействительным относящихся к закладной договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договоров (полисов) страхования или самой закладной;
- наложение ареста или обращение взыскания на предмет ипотеки;
- отсутствие в течение более чем 180 (ста восьмидесяти) календарных дней действующих договоров страхования, в том числе по причине неисполнения должником обязательств по уплате страховых взносов.

$\sum SOL$  - сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися дефолтными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на выплату дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «В»;

$\sum RAA_{i-1}$  – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или Облигаций класса «В»;

$BPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

$CPO$  – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета;

в случае, если  $ARAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

- (j) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

- (k) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - CPO$$

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае, если  $BRAA < 0$ , то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

- (l) внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п. 15 Сертификата;
- (m) выплата процентов в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (n) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$CRAA = \sum ODD3 + \sum SOL + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1} - ARAA - BRAA$$

где:

CRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»);

- (o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию первоначальных расходов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию резервов Эмитента, в соответствии с кредитным договором между Эмитентом в качестве заемщика и Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в качестве кредитора;
- (q) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

#### *Резервы Эмитента:*

Эмитентом создаются четыре резерва:

1. Резерв специального назначения в размере 2 (двух) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв специального назначения формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- (a) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»; и
- (б) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п. 15 Сертификата и пп. «а» – «к» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия.

В случае использования средств резерва специального назначения пополнение резерва специального назначения до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

2. Резерв под смешение активов в размере 3,62 (трех целых шестидесяти двух сотых) процентов от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату их размещения.

Резерв под смешение активов формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв под смешение активов, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на компенсацию осуществленных, но по какой-либо причине не переведенных на счет Эмитента платежей по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

В случае использования средств резерва под смешение активов пополнение резерва под смешение активов до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

3. Резерв на юридические расходы в размере 25 845 000 (двадцати пяти миллионов восьмисот сорока пяти тысяч) рублей.

Резерв на юридические расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв на юридические расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на юридические консультации либо услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на юридические расходы пополнение резерва на юридические расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

4. Резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А». Средства, входящие в резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств резерва на непредвиденные расходы пополнение резерва на непредвиденные расходы до первоначально установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенным в п. 15 Сертификата.

Средства, включенные в каждый из резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Сертификатом.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в случаях и в порядке очередности, установленных в п. 9.5 Сертификата. При этом:

- в первую очередь, используются средства резерва специального назначения;
- во вторую очередь, используются средства под смешение активов;
- в третью очередь, используются средства резерва на юридические расходы;
- в четвертую очередь, используются средства резерва на непредвиденные расходы.

*Порядок обращения Облигаций:*

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг до даты погашения Облигаций, установленной в Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

|                                                                                                                                               |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <i>Полное фирменное наименование</i>                                                                                                          | Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"    |
| <i>Сокращенное фирменное наименование</i>                                                                                                     | ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"                              |
| <i>Место нахождения</i>                                                                                                                       | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| <i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i> | 077-10489-000001                                       |
| <i>Дата выдачи лицензии</i>                                                                                                                   | 23 августа 2007 г.                                     |
| <i>Срок действия лицензии</i>                                                                                                                 | без ограничения срока действия                         |
| <i>Орган, выдавший лицензию</i>                                                                                                               | ФСФР России                                            |

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.