



## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент МТСБ"

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.фев.2015
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2015
Дата ежеквартального отчета	20.май.2015
Дата выплаты купона	26.май.2015

### СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»
Сервисный агент	МТС-Банк (ПАО)
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ЗАО КБ "Ситибанк"

### СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям
Регистр процентных и иных поступлений
Источники выплат
Порядок распределения процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Источники выплат
Порядок распределения поступлений по основному долгу
Баланс по регистрам Эмитента
Регистр процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита поступлений по основному долгу
Регистр резерва специального назначения
Регистр обязательств перед поручителем
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ  
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2041 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-02-81796-Н		
	Класс «Б»	4-01-81796-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	3 432 641 000.00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	2 601 941 878.00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	3 432 641 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	3 432 641 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	858 161 000.00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	858 161 000.00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	858 161 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	858 161 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:		10.500%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		27.июн.2014		
Последняя дата выплаты купона:		26.фев.2015		
Купонный период с / по:		26.фев.2015 - 26.май.2015		
Следующий купонный период с / по:		26.май.2015 - 26.авг.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.май.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.авг.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	66 627 561.81 руб.	В расчете на одну облигацию	19.41 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	188 829 581.41 руб.	В расчете на одну облигацию	55.01 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0.7030		
	Класс «Б»	1.0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 413 112 296.59 руб.	В расчете на одну облигацию	702.99 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		63 881 449.01 руб.	В расчете на одну облигацию	18.61 руб.

## Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	31.мар.2015
Стоимость чистых активов Эмитента:	78 560.00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000.00 руб.
На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже В3:	В2 (Негативный)
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 10 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	0.00%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	143 936 025.05 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	143 936 025.05 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	3.35%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	4.40%

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>0.00 руб.</b>
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	136 300 322.38 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	13 886 848.18 руб.
Покупная цена, выплаченная Обществу любым приобретателем Дефолтных закладных:	0.00 руб.
Любые Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений:	0.00 руб.
Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0.00 руб.
Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации:	16 023 430.88 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	10 006 467.67 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0.00 руб.
Средства субординированного кредита:	0.00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>176 217 069.11 руб.</b>

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		176 217 069.11 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0.00 руб.	
		176 217 069.11 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0.00 руб.	
		176 217 069.11 руб.
(i) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты ежемесячных выплат, без установления приоритетов между такими налогами и сборами:	0.00 руб.	
		176 217 069.11 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	67 569.73 руб.	
		176 149 499.38 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	563 366.95 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	646 286.54 руб.	
		174 939 845.89 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 400.00 руб.	
(б) Андеррайтеру по договору об оказании услуг по размещению Облигаций:	0.00 руб.	
(в) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	5 031.84 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	612 539.21 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	342 255.01 руб.	
(е) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	130 083.00 руб.	
(ж) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	60 000.00 руб.	
(з) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А":	1 617 952.00 руб.	
(и) Маркет-мейкеру по договору о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса "А":	0.00 руб.	

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(к) Платежному агенту по договору об оказании услуг Платежного агента ( в случае назначения)	0.00 руб.	
(л) Резервному специальному депозитарию:	24 000.00 руб.	
(м) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0.00 руб.	172 053 584.83 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	742 357.54 руб.	
		171 311 227.29 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	66 627 561.81 руб.	
		104 683 665.48 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0.00 руб.	
		104 683 665.48 руб.
(viii) Внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных	0.00 руб.	
		104 683 665.48 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	6 150 544.90 руб.	
		98 533 120.58 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	98 533 120.58 руб.	
		0.00 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	0.00 руб.

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>31 751.69 руб.</b>
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0.00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	182 667 364.21 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой недефолтной закладной	
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	6 150 544.90 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0.00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса «А» и «Б» в дату полного погашения:	0.00 руб.
<b>Итого</b>	<b>188 849 660.80 руб.</b>

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Покупная цена закладных:	0.00 руб.	188 849 660.80 руб.
		188 849 660.80 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0.00 руб.	188 849 660.80 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	188 829 581.41 руб.	20 079.39 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	20 079.39 руб.
В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:	0.00 руб.	20 079.39 руб.
		20 079.39 руб.

## БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

108019485

### Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0.00 руб.	176 217 069.11 руб.	176 217 069.11 руб.	0.00 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
31 751.69 руб.	188 817 909.11 руб.	188 829 581.41 руб.	20 079.39 руб.

### РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

#### Регистр дефицита поступлений по Од по Облигациям класса «А»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0.00 руб.	0.00 руб.	0.00 руб.	0.00 руб.

#### Регистр дефицита поступлений по Од по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 719 074.82 руб.	3 431 470.08 руб.	6 150 544.90 руб.	0.00 руб.

### РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

#### Регистр резерва специального назначения

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
159 959 455.93 руб.	16 023 430.88 руб.	0.00 руб.	143 936 025.05 руб.

#### Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
100 000.00 руб.	0.00 руб.	0.00 руб.	100 000.00 руб.

### РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
174 687 276.10 руб.	3 340 244.40 руб.	98 533 120.58 руб.	79 494 399.92 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

220 846 695.36 руб.



## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Открытое акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Татьяна Санникова [tasannikova@ahml.ru](mailto:tasannikova@ahml.ru)

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69