



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент МТСБ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.ноя.2015
Дата окончания расчетного периода	31.января.2016
Дата ежеквартального отчета	16.фев.2016
Дата выплаты купона	26.фев.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

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

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям и условиям амортизации
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 и иных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита поступлений по основному долгу
Регистр резервного фонда
Регистр обязательств по субординированным кредитам
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»	2 145 228 992.95 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 «А»:		10.500%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		27.июн.2014		
Последняя дата выплаты купона:		26.ноя.2015		
Купонный период с / по:		26.ноя.2015 - 26.фев.2016		
Следующий купонный период с / по:		26.фев.2016 - 26.май.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.фев.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.май.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	56 775 882.14 руб.	В расчете на одну облигацию	16.54 руб.
	Класс «Б»	16 819 955.60 руб.	В расчете на одну облигацию	19.60 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	125 360 049.32 руб.	В расчете на одну облигацию	36.52 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0.5884		
	Класс «Б»	1.0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 019 868 943.63 руб.	В расчете на одну облигацию	588.43 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		52 279 122.43 руб.	В расчете на одну облигацию	15.23 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.сен.2015
Стоимость чистых активов Эмитента:	153 462.00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000.00 руб.
На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже ВЗ:	ВЗ (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 на Дату выплаты купона:	126 633 317.52 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	2.95%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	4.40%
Текущая сумма Основного Резерва	132 149 159.69 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	3.08%
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	4.40%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	0.00 руб.
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	93 365 855.74 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	14 856 751.32 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:	5 515 842.17 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	6 817 149.67 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0.00 руб.
Средства субординированного кредита:	0.00 руб.
Итого:	120 555 598.90 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		120 555 598.90 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0.00 руб.	120 555 598.90 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0.00 руб.	120 555 598.90 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.	120 555 598.90 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	84 597.88 руб.	120 471 001.02 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	582 623.41 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	658 710.41 руб.	119 229 667.20 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:	7 547.76 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	552 930.69 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	308 104.67 руб.	
(е) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	0.00 руб.	
(ж) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0.00 руб.	
(з) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А":	0.00 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:	18 000.00 руб.	
(м) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0.00 руб.	118 248 684.08 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	668 148.35 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	56 775 882.14 руб.	117 580 535.73 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0.00 руб.	60 804 653.59 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.	60 804 653.59 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	20 878 188.58 руб.	60 804 653.59 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	23 101 511.46 руб.	39 926 465.01 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	16 819 955.60 руб.	16 824 953.55 руб.
		4 997.95 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	3 864.56 руб.
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0.00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	104 504 259.15 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой недефолтной закладнойб	
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	20 878 188.58 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными	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.
Итого	125 386 312.29 руб.

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.	125 386 312.29 руб.
		125 386 312.29 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0.00 руб.	
		125 386 312.29 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	125 360 049.32 руб.	
		26 262.97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	
		26 262.97 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.	
		26 262.97 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0.00 руб.	120 555 598.90 руб.	120 550 600.95 руб.	4 997.95 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 864.56 руб.	125 382 447.73 руб.	125 360 049.32 руб.	26 262.97 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
0.00 руб.	20 878 188.58 руб.	20 878 188.58 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
132 149 159.69 руб.	5 515 842.17 руб.	0.00 руб.	126 633 317.52 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
22 645 648.90 руб.	455 862.56 руб.	23 101 511.46 руб.	0.00 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

177 051 510.91 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Виталий Гонтарук vgontaruk@ahml.ru

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