

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Ипотечный агент МТСБ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2016
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2016
Дата ежеквартального отчета	20.май.2016
Дата выплаты купона	26.май.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»
Сервисный агент	МТС-Банк (ПАО)
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО 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 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»	2 019 868 943,63 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.фев.2016		
Купонный период с / по:		26.фев.2016 - 26.май.2016		
Следующий купонный период с / по:		26.май.2016 - 26.авг.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.май.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.авг.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	52 279 122,43 руб.	В расчете на одну облигацию	15,23 руб.
	Класс «Б»	58 389 274,44 руб.	В расчете на одну облигацию	68,04 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	135 143 076,17 руб.	В расчете на одну облигацию	39,37 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,5491		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		1 884 725 867,46 руб.	В расчете на одну облигацию	549,06 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		49 876 273,73 руб.	В расчете на одну облигацию	14,53 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	31.мар.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	211 853,00 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:	120 687 022,17 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	2,81%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	4,40%
Текущая сумма Основного Резерва	126 633 317,52 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	2,95%
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	4,40%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	4 997,95 руб.
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	87 681 809,70 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	22 919 149,06 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:	5 946 295,35 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	7 121 790,57 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
Средства субординированного кредита:	0,00 руб.
Итого:	123 674 042,63 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

**ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ
ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ**

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		123 674 042,63 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0,00 руб.	123 674 042,63 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0,00 руб.	123 674 042,63 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.	123 674 042,63 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	82 261,50 руб.	123 591 781,13 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		122 327 092,96 руб.
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	576 691,36 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	687 996,81 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:	517 003,72 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	193 272,01 руб.	
(е) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	168 000,00 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":	2 083 072,00 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.	119 185 797,47 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	623 132,96 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	52 279 122,43 руб.	118 562 664,51 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	66 283 542,08 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 бумаг;	0,00 руб.	66 283 542,08 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	7 890 138,30 руб.	58 393 403,78 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	0,00 руб.	58 393 403,78 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	58 389 274,44 руб.	4 129,34 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	26 262,97 руб.
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	127 231 827,79 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:	7 890 138,30 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.
Итого	135 148 229,06 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.	135 148 229,06 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.	135 148 229,06 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	135 143 076,17 руб.	135 148 229,06 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	5 152,89 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.	5 152,89 руб.
		5 152,89 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 997,95 руб.	123 669 044,68 руб.	123 669 913,29 руб.	4 129,34 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
26 262,97 руб.	135 121 966,09 руб.	135 143 076,17 руб.	5 152,89 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.	7 890 138,30 руб.	7 890 138,30 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
126 633 317,52 руб.	5 946 295,35 руб.	0,00 руб.	120 687 022,17 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
0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

213 555 581,52 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Светлана Некрасова SNekrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10