



## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент МТСБ"

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	26.июн.2014
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2014
Дата ежеквартального отчета	18.ноя.2014
Дата выплаты купона	26.ноя.2014

### СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»
Сервисный агент	МТС-Банк (ОАО)
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ЗАО 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»	3 432 641 000,00 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:		-		
Купонный период с / по:		27.июн.2014 - 26.ноя.2014		
Следующий купонный период с / по:		26.ноя.2014 - 26.фев.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.ноя.2014		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.фев.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	150 109 390,93 руб.	В расчете на одну облигацию	43,73 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	655 359 819,72 руб.	В расчете на одну облигацию	190,92 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,8091		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 777 281 180,28 руб.	В расчете на одну облигацию	809,08 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		73 492 843,81 руб.	В расчете на одну облигацию	21,41 руб.

## Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.сен.2014
Стоимость чистых активов Эмитента:	21 384 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000,00 руб.
На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже В3:	В1
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 10 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	0,01%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	159 959 455,93 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	159 959 455,93 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	3,73%
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:	196 478 570,60 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	62 594 590,73 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:	28 835 832,07 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	10 345 753,68 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
Средства субординированного кредита:	216 487 558,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>514 742 305,08 руб.</b>

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		514 742 305,08 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	24 974 747,55 руб.	489 767 557,53 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	188 895 288,00 руб.	300 872 269,53 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.	300 872 269,53 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	0,00 руб.	300 872 269,53 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	0,00 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	0,00 руб.	300 872 269,53 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	0,00 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:	0,00 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	0,00 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	0,00 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:	0,00 руб.	
(м) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0,00 руб.	300 872 269,53 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 201 507,12 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	150 109 390,93 руб.	299 670 762,41 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	149 561 371,48 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.	149 561 371,48 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	96 698 962,98 руб.	52 862 408,50 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту "МТС-Банк" (ОАО):	52 862 408,50 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>0,00 руб.</b>
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	4 290 372 919,78 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	232 299 608,80 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:	96 698 962,98 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>4 619 371 491,56 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:	3 964 008 065,82 руб.	4 619 371 491,56 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.	655 363 425,74 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	655 359 819,72 руб.	655 363 425,74 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	3 606,02 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.	3 606,02 руб.
		3 606,02 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.	514 742 305,08 руб.	514 742 305,08 руб.	0,00 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	4 619 371 491,56 руб.	4 619 367 885,54 руб.	3 606,02 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.	96 698 962,98 руб.	96 698 962,98 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
0,00 руб.	28 835 832,07 руб.	188 795 288,00 руб.	159 959 455,93 руб.

#### Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.	100 000,00 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.	224 096 847,69 руб.	52 862 408,50 руб.	171 234 439,19 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

712 609 403,20 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