



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент МТСБ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.май.2015
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2015
Дата ежеквартального отчета	13.авг.2015
Дата выплаты купона	26.авг.2015

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 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»	2 413 112 296.59 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.май.2015		
Купонный период с / по:		26.май.2015 - 26.авг.2015		
Следующий купонный период с / по:		26.авг.2015 - 26.ноя.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.авг.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.ноя.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	63 881 449.01 руб.	В расчете на одну облигацию	18.61 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	141 150 197.92 руб.	В расчете на одну облигацию	41.12 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0.6619		
	Класс «Б»	1.0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 271 962 098.67 руб.	В расчете на одну облигацию	661.87 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		60 139 870.32 руб.	В расчете на одну облигацию	17.52 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.июн.2015
Стоимость чистых активов Эмитента:	115 055.00 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:	0.23%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	137 725 416.34 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	137 725 416.34 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	3.21%
в % от номинальной стоимости облигаций на 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:	100 095 775.10 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	17 181 914.13 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:	6 210 608.71 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	7 621 428.70 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0.00 руб.
Средства субординированного кредита:	0.00 руб.
Итого:	131 109 726.64 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		131 109 726.64 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0.00 руб.	131 109 726.64 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0.00 руб.	131 109 726.64 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.	131 109 726.64 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	91 439.87 руб.	131 018 286.77 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	937 804.42 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 035 649.31 руб.	129 044 833.04 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:	604 171.37 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	336 681.07 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:	12 000.00 руб.	
(м) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0.00 руб.	127 990 032.84 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	733 287.44 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	63 881 449.01 руб.	127 256 745.40 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0.00 руб.	63 375 296.39 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.	63 375 296.39 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	26 265 332.21 руб.	37 109 964.18 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	37 109 964.18 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
Входящий баланс:	20 079.39 руб.
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0.00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	114 868 566.41 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:	26 265 332.21 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	141 153 978.01 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.	141 153 978.01 руб.
		141 153 978.01 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0.00 руб.	141 153 978.01 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	141 150 197.92 руб.	3 780.09 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	3 780.09 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.	3 780.09 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.	131 109 726.64 руб.	131 109 726.64 руб.	0.00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
20 079.39 руб.	141 133 898.62 руб.	141 150 197.92 руб.	3 780.09 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.	26 265 332.21 руб.	26 265 332.21 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
143 936 025.05 руб.	6 210 608.71 руб.	0.00 руб.	137 725 416.34 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
79 494 399.92 руб.	1 602 955.57 руб.	37 109 964.18 руб.	43 987 391.31 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

178 103 237.49 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Татьяна Санникова tasannikova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Новочеремушкинская, 69