



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент МТСБ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.авг.2015
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2015
Дата ежеквартального отчета	17.ноя.2015
Дата выплаты купона	26.ноя.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 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»	2 271 962 098.67 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.авг.2015		
Купонный период с / по:		26.авг.2015 - 26.ноя.2015		
Следующий купонный период с / по:		26.ноя.2015 - 26.фев.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.ноя.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.фев.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	60 139 870.32 руб.	В расчете на одну облигацию	17.52 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	126 733 105.72 руб.	В расчете на одну облигацию	36.92 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0.6250		
	Класс «Б»	1.0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 145 228 992.95 руб.	В расчете на одну облигацию	624.95 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		56 775 882.14 руб.	В расчете на одну облигацию	16.54 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:	0.13%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва на Дату выплаты купона:	132 149 159.69 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	3.08%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	4.40%
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 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:	66 734 018.83 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	26 156 179.32 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:	5 576 256.65 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	6 526 363.78 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0.00 руб.
Средства субординированного кредита:	0.00 руб.
Итого:	104 992 818.58 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		104 992 818.58 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0.00 руб.	104 992 818.58 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0.00 руб.	104 992 818.58 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.	104 992 818.58 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	68 291.46 руб.	104 924 527.12 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	25 673.09 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	35 180.80 руб.	104 863 673.23 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:	578 395.84 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	322 194.70 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:	24 000.00 руб.	
(м) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0.00 руб.	103 837 134.93 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	698 772.80 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	60 139 870.32 руб.	103 138 362.13 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0.00 руб.	42 998 491.81 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.	42 998 491.81 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	20 769 770.77 руб.	42 998 491.81 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	22 228 721.04 руб.	22 228 721.04 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:	3 780.09 руб.
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0.00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	105 963 419.42 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:	20 769 770.77 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	126 736 970.28 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.	126 736 970.28 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0.00 руб.	126 736 970.28 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	126 733 105.72 руб.	126 736 970.28 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	3 864.56 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.	3 864.56 руб.
		3 864.56 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.	104 992 818.58 руб.	104 992 818.58 руб.	0.00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 780.09 руб.	126 733 190.19 руб.	126 733 105.72 руб.	3 864.56 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.	20 769 770.77 руб.	20 769 770.77 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
137 725 416.34 руб.	5 576 256.65 руб.	0.00 руб.	132 149 159.69 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
43 987 391.31 руб.	886 978.63 руб.	22 228 721.04 руб.	22 645 648.90 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

151 592 392.36 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

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69