

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Ипотечный агент МТСБ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета	15.авг.2016
Дата выплаты купона	26.авг.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»	1 884 725 867.46 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.2016		
Купонный период с / по:		26.май.2016 - 26.авг.2016		
Следующий купонный период с / по:		26.авг.2016 - 26.ноя.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.авг.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.ноя.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	49 876 273.73 руб.	В расчете на одну облигацию	14.53 руб.
	Класс «Б»	43 191 243.13 руб.	В расчете на одну облигацию	50.33 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	120 142 435.00 руб.	В расчете на одну облигацию	35.00 руб.
	Класс «Б»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0.5141		
	Класс «Б»	1.0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		1 764 583 432.46 руб.	В расчете на одну облигацию	514.06 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		46 683 917.60 руб.	В расчете на одну облигацию	13.60 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.июн.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	188 132.00 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:	115 400 755.03 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	2.69%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	4.40%
Текущая сумма Основного Резерва	120 687 022.17 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	2.81%
в % от номинальной стоимости облигаций на предыдущую Дату выплаты купона:	4.40%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	4 129.34 руб.
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	83 755 844.89 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	12 285 489.80 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:	5 286 267.14 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	6 537 086.68 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	0.00 руб.
Средства субординированного кредита:	0.00 руб.
Итого:	107 868 817.85 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		107 868 817.85 руб.
Направлено на оплату первоначальных издержек:	0.00 руб.	107 868 817.85 руб.
Направить необходимую сумму на формирование резервов специального назначения:	0.00 руб.	107 868 817.85 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.	107 868 817.85 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	98 776.46 руб.	107 770 041.39 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		106 535 808.34 руб.
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	593 278.37 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	640 954.68 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 Дедо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	7 547.76 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	504 285.00 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	373 555.94 руб.	
(е) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	82 800.00 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	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.	105 455 219.64 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	606 621.35 руб.	104 848 598.29 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	49 876 273.73 руб.	54 972 324.56 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0.00 руб.	54 972 324.56 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.	54 972 324.56 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	11 780 113.95 руб.	43 192 210.61 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк»:	0.00 руб.	43 192 210.61 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	43 191 243.13 руб.	967.48 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	5 152.89 руб.
Средства, полученные Эмитентом в результате размещения Облигаций класса «А» и класса «Б»	0.00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	108 389 894.03 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:	11 780 113.95 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	120 175 160.87 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная
	Остаток средств
	120 175 160.87 руб.
Покупная цена закладных:	0.00 руб.
	120 175 160.87 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0.00 руб.
	120 175 160.87 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	120 142 435.00 руб.
	32 725.87 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.
	32 725.87 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.
	32 725.87 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 129.34 руб.	107 864 688.51 руб.	107 867 850.37 руб.	967.48 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
5 152.89 руб.	120 170 007.98 руб.	120 142 435.00 руб.	32 725.87 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.	11 780 113.95 руб.	11 780 113.95 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
120 687 022.17 руб.	5 286 267.14 руб.	0.00 руб.	115 400 755.03 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:

192 352 891.50 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