



## Отчет для инвесторов

### Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ИНТЕХ"

СТОРОНЫ СДЕЛКИ, ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, АКТИВЫ ЭМИТЕНТА	
Краткое наименование эмитента:	ЗАО "Ипотечный агент ИНТЕХ"
Сервисный агент:	ПАО "ИнтехБанк"
Расчётный агент:	Акционерное общество "Агентство ипотечного жилищного кредитования"
Банк-держатель счёта:	АО "Райффайзенбанк"
Периодичность выплаты купона:	3 мес.
Дата размещения облигаций:	27.03.2015
Дата полного погашения облигаций:	04.05.2045
Дата Отчёта для инвесторов:	20.04.2018
Расчетный период с / по:	01.01.2018 — 31.03.2018
Купонный период с / по:	04.02.2018 — 04.05.2018
Текущая дата перевода средств инвесторам:	04.05.2018
Предыдущая дата перевода средств инвесторам:	05.02.2018
Следующая дата перевода средств инвесторам:	06.08.2018
Следующий купонный период с / по:	04.05.2018 — 04.08.2018

ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Общая информация

Класс	Государственный регистрационный номер выпуска	Количество облигаций на начало периода (шт)	Ставка купона по облигациям в текущем периоде (% годовых)	Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	Купонные выплаты по облигациям (руб.)	Купонные выплаты по каждой облигации в следующую дату выплаты (руб.)	Купонные выплаты по облигациям в следующую дату выплаты (руб.)
А	4-01-82084-Н	864 000	9,00	6,25	5 400 000,00	5,44	4 700 160,00
Б	4-02-82084-Н	216 199	-	0,00	0,00	-	-

Класс	Первоначальный объем выпуска (руб.)	Номинальная стоимость на начало периода (руб.)	Сумма погашения номинальной стоимости облигаций (руб.)	Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода по каждой облигации (руб.)
А	864 000 000,00	246 144 960,00	38 880 000,00	45,00	207 264 960,00	239,89
Б	216 199 000,00	216 199 000,00	0,00	0,00	216 199 000,00	1 000,00

## ИНФОРМАЦИЯ ПО ИПОТЕЧНОМУ ПОРТФЕЛЮ

	Сумма платежа в части погашения основного долга (руб.)
Частичное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	6 041 337,26
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	17 427 702,99
Обратный выкуп	0,00

РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ						
Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату размещения облигаций	2.00					
Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату выплаты купона	5.10					
	Максимальный размер	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд специального назначения	-	21 603 980,00	-	-	-	21 603 980,00

ПРОЦЕНТНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ	
	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	0,00
Поступления по Закладным, в т.ч.:	17 687 547,01
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	12 705 989,88
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	0,00
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	2 146 434,72
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	2 835 122,41
все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	0,00

Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения, на которую сокращается резерв Специального назначения в результате его амортизации	0,00
Сумма поступлений по основному долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу	0,00
Сумма, списываемая из резерва Специального назначения с целью сократить или устранить Недостаток процентных поступлений	0,00
Сумма любых заёмных средств или средств другого вида финансирования, привлеченного Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента)	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса А	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса Б	0,00
Сумма процентов или иного дохода, начисленного на Счёт эмитента и/или Счёт ипотечного покрытия	1 049 035,72
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	0,00
Итого	18 736 582,73
(а) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами:	0,00
(b) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	387 213,24
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	417 242,60
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	423 306,72
(d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	

(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 400,00
(ii) Платежному агенту по договору об оказании услуг платежного агента:	0,00
(iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами:	0,00
(iv) Регистратору по Договору об оказании услуг:	8 935,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	183 250,88
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	68 800,00
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	60 000,00
(viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	2 253 154,15
(ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	4 484,00
(e) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	0,00
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	5 400 000,00
(g) Уплата покупной цены за закладные:	0,00
(h) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00
(i) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	9 435 796,14
(j) Пополнение резервов:	

1) Резерв на непредвиденные расходы:	0,00
2) Денежный резерв:	0,00
(к) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для оплаты Публичному акционерному обществу "ИнтехБанк" покупной цены за обеспеченные ипотекой требования:	0,00
(л) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для осуществления им деятельности, предусмотренной ФЗ №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" и уставом Эмитента:	0,00
(м) Денежные средства, направленные на погашение кредитов, привлеченных Эмитентом у Публичного акционерного общества "ИнтехБанк" для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности:	0,00
(н) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	0,00
Нераспределенный остаток	0,00

ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	2 040,28
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т. ч.:	29 445 833,72
поступления по ОД	29 445 833,72
страховые поступления	0,00
Процентные поступления, переводимые из Регистра процентных поступлений	0,00
Процентные поступления, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу (расчетное значение, равно сумме погашенного PDL в текущем купонном периоде)	9 435 796,14
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А»	0,00
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «Б»	0,00
Итого	38 883 670,14
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А»	38 880 000,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б»	0,00
Перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений.	0,00



Нераспределенный остаток	3 670,14
--------------------------	----------

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
0,00	18 736 582,73	18 736 582,73	0,00

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
2 040,28	38 881 629,86	38 880 000,00	3 670,14

## РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
0,00	0,00	0,00	0,00

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
22 137 063,24	2 227 092,93	9 435 796,14	14 928 360,03

## РЕГИСТР РЕЗЕРВОВ

### Резервный фонд специального назначения

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
21 603 980,00	0,00	0,00	21 603 980,00

### Резервный фонд на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
200 000,00	0,00	0,00	200 000,00

## РЕГИСТР КРЕДИТА

Обязательства эмитента по субординированным кредитам

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
7 016 922,75	146 682,74	0,00	7 163 605,49
635 504,18	0,00	0,00	635 504,18
30 834 958,89	742 575,33	0,00	31 577 534,22

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 43 956 527,62 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Расчетный агент	Акционерное общество «ДОМ.РФ»
Контакты Расчетного агента	Елена Сигейкина ESigeykina@ahml.ru Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41 Россия, 117418, Москва Улица Воздвиженка, 10