



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:	АО «ДОМ.РФ»
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:	25.07.2018
Расчетный период с / по:	01.04.2018 — 30.06.2018
Купонный период с / по:	04.05.2018 — 04.08.2018
Текущая дата перевода средств инвесторам:	06.08.2018
Предыдущая дата перевода средств инвесторам:	04.05.2018
Следующая дата перевода средств инвесторам:	06.11.2018
Следующий купонный период с / по:	04.08.2018 — 04.11.2018

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	5,44	4 700 160,00	4,23	3 654 720,00
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	207 264 960,00	46 016 640,00	53,26	161 248 320,00	186,63
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.)	5 110 517,55
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	25 547 619,47
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	5.72					
	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.:	15 921 955,69
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	11 953 939,44
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	0,00
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	1 953 501,01
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	2 014 515,24
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	1 018 502,62
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	0,00
Итого	16 940 458,31
(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:	165 456,25
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	459 111,27
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	460 826,05
(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:	16 500,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	171 116,13
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	0,00
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00
(viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	2 117 750,66
(ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0,00
(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»:	4 700 160,00
(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»:	8 755 137,95
(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	3 670,14
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т.ч.:	37 263 320,71
поступления по ОД	37 263 320,71
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)	8 755 137,95
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	46 022 128,80
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А»	46 016 640,00
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	5 488,80
--------------------------	----------

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	16 940 458,31	16 940 458,31	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.)
3 670,14	46 018 458,66	46 016 640,00	5 488,80

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.)
14 928 360,03	0,00	8 755 137,95	6 173 222,08

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.)
7 163 605,49	153 350,14	0,00	7 316 955,63
635 504,18	0,00	0,00	635 504,18
31 577 534,22	776 328,76	0,00	32 353 862,98

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 50 414 422,76 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