

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Ипотечный агент ИНТЕХ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.окт.2016
Дата окончания расчетного периода	31.дек.2016
Дата ежеквартального отчета	24.янв.2017
Дата выплаты купона	06.фев.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент ИНТЕХ»
Сервисный агент	ПАО "ИНТЕХБАНК"
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	АО "Райффайзенбанк"

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 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-01-82084-H		
	Класс «Б»	4-02-82084-H		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	864 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	468 236 160,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	864 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	864 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	216 199 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	216 199 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	216 199 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	216 199 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:		9,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		27.мар.2015		
Последняя дата выплаты купона:		04.ноя.2016		
Купонный период с / по:		04.ноя.2016 - 04.фев.2017		
Следующий купонный период с / по:		04.фев.2017 - 04.май.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		06.фев.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		04.май.2017		
	Плановое погашение:	47 379 835,09		
	Полное досрочное погашение:	41 617 290,66		
	Частичное досрочное погашение:	6 837 187,25		
	Выкуп закладных	2 983 958,87		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	10 618 560,00 руб.	В расчете на одну облигацию	12,29 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	64 506 240,00 руб.	В расчете на одну облигацию	74,66 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,4673		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		403 729 920,00 руб.	В расчете на одну облигацию	467,28 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		8 856 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,25 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	47 347 521,00р.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000,00 руб.
На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже В3 по классификации Moody's Investors Service:	Ba1
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 6 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	1,00%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	21 603 980,00 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	21 603 980,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	2,00%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	3,48%

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:	18 519 946,73 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	202 459,00 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:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты остатка купонного дохода по Облигациям в дату полного погашения:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	1 945 112,32 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	0,00 руб.
Итого:	20 667 518,05 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 20 667 518,05 руб.
	0,00 руб.	20 667 518,05 руб.
(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:		
(b) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	269 940,31 руб.	20 397 577,74 руб.
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	451 792,55 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	481 131,73 руб.	19 464 653,46 руб.
(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 руб.	
(ii) Платежному агенту по договору об оказании услуг платежного агента:	0,00 руб.	
(iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами:	0,00 руб.	
(iv) Регистратору по Договору об оказании услуг:	14 835,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	255 650,00 руб.	
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	130 083,00 руб.	
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00 руб.	
(viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	570 470,42 руб.	
(ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	9 604,00 руб.	
		18 389 611,04 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		18 389 611,04 руб.
(е) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 661 731,63 руб.	
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	10 618 560,00 руб.	16 727 879,41 руб.
(g) Уплата покупной цены за закладные:		6 109 319,41 руб.
(h) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
(i) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	6 109 319,41 руб.	6 109 319,41 руб.
(j) Пополнение резервов:		0,00 руб.
1) Резерв на непредвиденные расходы:		
2) Денежный резерв:		0,00 руб.
(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 руб.	
		0,00 руб.
(l) 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 руб.	
		0,00 руб.
(l) 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 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:	4 170,82 руб.
В первую Дату купонной выплаты разницу между суммой, полученной Обществом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и частью покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по приобретенным Закладным:	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	58 398 250,96 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	6 109 319,41 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	64 511 741,19 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 64 511 741,19 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.	64 511 741,19 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	64 506 240,00 руб.	5 501,19 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	5 501,19 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.	5 501,19 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.	20 667 518,05 руб.	20 667 518,05 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 170,82 руб.	64 507 570,37 руб.	64 506 240,00 руб.	5 501,19 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
1 751 018,54 руб.	4 637 817,74 руб.	6 109 319,41 руб.	279 516,87 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Регистр резерва специального назначения

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

Регистр резерва на непредвиденные расходы

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

РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
35 001 231,37 руб.	948 315,53 руб.	0,00 руб.	35 949 546,90 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

71 472 039,32р.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10