



## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент "Абсолют"

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	10.дек.2014
Дата окончания расчетного периода	31.январ.2015
Дата ежеквартального отчета	19.фев.2015
Дата выплаты купона	07.мар.2015

### СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент "Абсолют»
Сервисный агент	Банк ВТБ 24 (ПАО)
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

### 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 2059 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-01-71399-Н		
	Класс «Б»	4-02-71399-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	41 400 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	41 400 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	41 400 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	41 400 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	4 600 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	4 600 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	4 600 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	4 600 000 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А»:		9,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		29.дек.2014		
Последняя дата выплаты купона:		-		
Купонный период с / по:		29.дек.2014 - 07.мар.2015		
Следующий купонный период с / по:		07.мар.2015 - 07.июн.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.мар.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.июн.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	694 278 000,00 руб.	В расчете на одну облигаци	16,77 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигаци	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	1 234 134 000,00 руб.	В расчете на одну облигаци	29,81 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигаци	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,9702		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		40 165 866 000,00 руб.	В расчете на одну облигаци	970,19 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		911 214 000,00 руб.	В расчете на одну облигаци	22,01 руб.

### Информация об ипотечном покрытии

	Совокупный баланс на начало периода	Совокупные погашения в текущем расчетном периоде	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный текущий баланс
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)	46 416 667 970,94 руб.	1 234 261 028,97 руб.	307 422 650,55 руб.	926 838 378,42 руб.	0,00 руб.	45 182 406 941,97 руб.
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)	0,00 руб.					
Количество кредитов (шт.)	30 306					30 306
Темп досрочного погашения (CPR в %)	9,23%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		820 014 511,87 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		2 054 275 540,84 руб.				
	<b>Минимальное значение</b>		<b>Максимальное значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00		66 828 339			
Процентные ставки (% годовых)	8,5		16,35			
Срок до погашения (месяцев)	0		431			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	7,00%		90,00%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	0,00%		80,00%			
<b>Сведения о дефолтных зкладных</b>						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным зкладным в текущем расчетном периоде	0,00 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным зкладным нарастающим итогом	0,00 руб.					
<b>Резервный фонд</b>	<b>Необходимая величина</b>		<b>Текущая величина</b>	<b>Размер пополнения в текущем периоде</b>	<b>Использование в текущем периоде</b>	
Резерв специального назначения	0,00 руб.		0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>0,00 руб.</b>
Все процентные поступления по закладным	819 916 027,89 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	0,00 руб.
Другие поступления по закладным	98 483,98 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.
Любые проценты, перечисленные на счет Сбора платежей или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Сбора платежей или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>820 014 511,87 руб.</b>

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		820 014 511,87 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.	
		820 014 511,87 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	24 526 711,78 руб.	
		795 387 800,09 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(a) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 227 098,73 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 433 536,56 руб.	
		792 727 164,80 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(a) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	762 797,26 руб.	
(б) Андеррайтеру по договору об оказании услуг по размещению Облигаций:	5 275 000,00 руб.	
(в) НКО ЗАО НРД по договору эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	10 443 567,68 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия	1 545 717,26 руб.	
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг; Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному	1 146 109,93 руб.	
сервисному обслуживанию закладных;		
(е) фондовой бирже в соответствии с Договором о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А и поддержанием листинга;	650 000,00 руб.	
(ж) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А"	0,00 руб.	
(з) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации	336 384,00 руб.	
(и) регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и договором на	41 236,00 руб.	
оказание услуг по подготовке и проведению общего собрания акционеров Эмитента (если применимо)		
		772 626 352,67 руб.

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		772 626 352,67 руб.
(v) Выплачивать суммы, причитающиеся Сервисному агенту по договору сервисного обслуживания	2 483 306,87 руб.	
		770 143 045,80 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	694 278 000,00 руб.	
		75 865 045,80 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	
		75 865 045,80 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	75 865 045,80 руб.	
		0,00 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	
		0,00 руб.
(x) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»)	0,00 руб.	
		0,00 руб.
(xi) Начиная со второй и каждой последующей Даты выплаты - внесение денежных средств в резерв Эмитента, указанный в п.17 Решения о выпуске облигаций, в размере необходимом для достижения таким резервом величины, установленной в п.17 Решения о выпуске облигаций;	0,00 руб.	
		0,00 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	
		0,00 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	0,00 руб.	
		0,00 руб.

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>0,00 руб.</b>
Разница между номиналом облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения и суммой, направленной на оплату покупной цены за закладные и направленных на выплаты по договору кредита	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	1 234 261 028,97 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>1 234 261 028,97 руб.</b>

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		1 234 261 028,97 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.	
		1 234 261 028,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	1 234 134 000,00 руб.	
		127 028,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		127 028,97 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.	
		127 028,97 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.	820 014 511,87 руб.	820 014 511,87 руб.	0,00 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 234 261 028,97 руб.	1 234 134 000,00 руб.	127 028,97 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.	71 001 998,01 руб.	0,00 руб.	71 001 998,01 руб.

### РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

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 ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД ПОРУЧИТЕЛЕМ

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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ

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:

1 928 539 028,97 руб.



## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Открытое акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Татьяна Санникова [tasannikova@ahml.ru](mailto:tasannikova@ahml.ru)  
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41  
Россия, 117418, Москва  
Улица Новочеремушкинская, 69