

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Ипотечный агент ИНТЕХ"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.апр.2016
Дата окончания расчетного периода	30.июн.2016
Дата ежеквартального отчета	26.июл.2016
Дата выплаты купона	04.авг.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент ИНТЕХ»
Сервисный агент	ПАО "ИНТЕХБАНК"
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
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-Н		
	Класс «Б»	4-02-82084-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	864 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	587 640 960,00 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.май.2016			
Купонный период с / по:	04.май.2016 - 04.авг.2016			
Следующий купонный период с / по:	04.авг.2016 - 04.ноя.2016			
Текущая дата перевода средств инвесторам:	04.авг.2016			
Следующая дата перевода средств инвесторам:	04.ноя.2016			
	Плановое погашение:	42 026 046,88		
	Полное досрочное погашение:	31 790 018,39		
	Частичное досрочное погашение:	10 349 667,58		
	Выкуп закладных	9 583 082,36		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	13 331 520,00 руб.	В расчете на одну облигацию	15,43 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	72 463 680,00 руб.	В расчете на одну облигацию	83,87 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,5963		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		515 177 280,00 руб.	В расчете на одну облигацию	596,27 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		11 689 920,00 руб.	В расчете на одну облигацию	13,53 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	31.мар.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	32 585 860,00 руб.
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:	В2
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 6 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	0,81%
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:	2,95%

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:	24 112 660,92 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	119 582,77 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:	2 444 319,01 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	2 000,00 руб.
Итого:	26 678 562,70 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		26 678 562,70 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:	0,00 руб.	26 678 562,70 руб.
(b) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	324 904,44 руб.	
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		26 353 658,26 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	475 259,90 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	983 572,70 руб.	
(d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		24 894 825,66 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 800,00 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:	6 900,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	256 424,15 руб.	
(vi) Аудитору по договору на осуществление аудиторской деятельности:	160 000,00 руб.	
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	60 000,00 руб.	
(viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	80 990,89 руб.	
(ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0,00 руб.	
		24 235 710,62 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(e) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	1 904 464,23 руб.	24 235 710,62 руб.
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	13 331 520,00 руб.	22 331 246,39 руб.
(g) Уплата покупной цены за залладные:		8 999 726,39 руб.
(h) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	8 999 726,39 руб.
(i) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	8 999 726,39 руб.	0,00 руб.
(j) Пополнение резервов: 1) Резерв на непредвиденные расходы: 2) Денежный резерв:	0,00 руб.	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:	2 582,48 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:	63 463 831,36 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	8 999 726,39 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	72 466 140,23 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная
	Остаток средств 72 466 140,23 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.
	72 466 140,23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	72 463 680,00 руб.
	2 460,23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.
	2 460,23 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.
	2 460,23 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.	26 678 562,70 руб.	26 678 562,70 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 582,48 руб.	72 463 557,75 руб.	72 463 680,00 руб.	2 460,23 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.	13 866 982,02 руб.	8 999 726,39 руб.	4 867 255,63 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
34 376 251,98 руб.	2 266 772,94 руб.	0,00 руб.	36 643 024,92 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

75 017 491,99р.

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