

**Ежеквартальный Отчет Инвесторам/Quarterly Calculation Agent Report**

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»

Наименование эмитента:	ЗАО «Ипотечный агент АТБ»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ООО «Ренессанс Брокер»
Сервисный агент:	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
Запасной сервисный агент:	ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА – Сервис»
Расчетный агент:	ОАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Депозитарий:	НКО ЗАО НРД
Дата эмиссии облигаций:	27-дек-2012
Дата полного погашения облигаций:	26-апр-2045
Дата отчета инвесторам:	18-апр-2014
Дата отчета сервисного агента:	14-апр-2014
Дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	28-апр-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	27-января-2014

**Информация по облигациям**

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's	Ваа3	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	1 531 863 000,00	510 622 000,00	2 042 485 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	1 125 153 373,50	510 622 000,00	1 635 775 373,50
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	1 059 604 955,73	510 622 000,00	1 570 226 955,73
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	69%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.января.14	26.апр.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	90		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,75%	11,53%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	24 280 028,55	14 523 130,99	38 803 159,54
Погашение номинальной стоимости облигаций (руб.):	65 551 063,47	0,00	65 551 063,47
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	89 831 092,02	14 523 130,99	104 354 223,01
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	15,85	28,44	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	42,79	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	58,64	28,44	
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	24 280 028,55	14 522 089,68	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	65 548 417,77		<b>Итого:</b> 104 350 536,00

## Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период			Совокупный баланс на начало периода	Совокупные погашения в расчетном периоде	Срочное погашение в расчетном периоде	Досрочное погашение в расчетном периоде	Обратный выкуп и/или обращение взыскания	Совокупный баланс на конец периода
	01.01.2014	31.03.2014						
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			1 640 811 219,55	58 772 478,21	26 610 562,65	32 054 139,99	107 775,57	1 582 038 741,34
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								481 487,64
Количество кредитов (шт.)								1 544
Темп досрочного погашения (CPR в %)								7,7101%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								50 521 826,23
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								109 294 304,44
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								58 643 970,57
			<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>	<b>Среднее значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	7 802 292,70	1 024 636,49			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	20,00%	12,76%			
Срок до погашения (месяцев)			0	340	135			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			15,49%	91,67%	68,27%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,14%	57,83%			

## Статус дефолтных закладных

### Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

6 896 561,10

## Резервный фонд

Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)

да

	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения	81 788 768,68	102 124 250,00	0,00	20 335 481,33	0,00	81 788 768,68
Резерв на непредвиденные расходы	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

## Порядок распределения процентных поступлений

Сумма платежа (руб.)

распределяемых средств (руб.)

Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю	50 521 826,23	50 521 826,23
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания	107 775,57	50 629 601,80
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным	20 732,07	50 650 333,87
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения	20 335 481,33	70 985 815,20
Нераспределенный остаток в результате округления выплат по облигациям в предыдущий период	0,00	70 985 815,20
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	70 985 815,20
Использование резервного фонда.	0,00	70 985 815,20
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента.	865 583,36	71 851 398,56
<b>Итого поступлений:</b>	<b>71 851 398,56</b>	<b>71 851 398,56</b>
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Обществом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	188 182,00	71 663 216,56
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами: (а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям	2 596,00	71 660 620,56
(б) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Общества в качестве законного владельца Закладных;	0,00	71 660 620,56
(в) взноса на создание и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Общества;	31 981,95	71 628 638,61
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Недвижимость;	0,00	71 628 638,61
(д) суммы единовременной комиссии по кредиту, предоставляемому Обществом «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) в рамках Договора субординированного кредита;	0,00	71 628 638,61
(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: (а) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	501 718,11	71 126 920,50
(б) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	409 621,35	70 717 299,15
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: (а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	138 650,00	70 578 649,15

(б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	240 000,00	70 338 649,15
(в) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	70 338 649,15
(г) СпецДепозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	258 493,39	70 080 155,76
(д) Запасному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	135 384,60	69 944 771,16
(е) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	132 537,50	69 812 233,66
(ж) Члену Общества в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;	30 000,00	69 782 233,66
(з) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;	0,00	69 782 233,66
(и) Иных платежей, третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	25 900,00	69 756 333,66
(v) в пятую очередь, выплаты Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	2 389 616,13	67 366 717,53
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;	24 280 028,55	43 086 688,98
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б», в размере и в порядке, предусмотренном Решениями о выпуске Облигаций, пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00	43 086 688,98
(viii) в восьмую очередь, покрытие дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А»;	0,00	43 086 688,98
(ix) в девятую очередь, покрытие дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса «Б»;	6 896 561,10	36 190 127,88
(x) в десятую очередь, пополнение Резервов путем внесения соответствующей кредитовой записи в Регистр резервного фонда вплоть до достижения соответствующим субрегистром необходимой суммы, определенной в Статье 3.5.3 настоящего Договора;	0,00	36 190 127,88
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата начисленных процентов (в том числе досрочно) и неустойки и/или погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	21 666 996,89	14 523 130,99
(xii) в двенадцатую очередь, выплата остатка Процентных поступлений на Регистре процентных поступлений в виде Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	14 523 130,99	0,00

<b><u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u></b>	<b>Сумма платежа (руб.)</b>	<b>распределяемых средств (руб.)</b>
(а) Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	58 643 970,57	58 643 970,57
(б) нераспределенный остаток в результате округления выплат части номинальной стоимости в предыдущий период;	10 531,80	58 654 502,37
(в) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	58 654 502,37
(г) любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	6 896 561,10	65 551 063,47
(д) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервов, привлеченную для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций;	0,00	65 551 063,47
(е) Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и оставшихся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по приобретаемым Закладным.	0,00	65 551 063,47
<b>Итого поступлений по Основному Долгу:</b>	<b>65 551 063,47</b>	<b>65 551 063,47</b>
(i) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0,00	65 551 063,47

(ii) во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А" вплоть до полного погашения Облигаций класса "А";	65 551 063,47	0,00
(iii) в третью очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б" вплоть до полного погашения Облигаций класса "Б";	0,00	0,00
(iv) в четвертую очередь, перевод кредитового баланса Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений с целью распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до обращения взыскания.	0,00	0,00

### Нераспределенный остаток в результате округления

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления

**В текущем расчетном периоде**

**В предыдущем расчетном периоде**

• Сумм купонных выплат по облигациям (руб.)	1 041,31	-
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	2 645,70	10 531,80
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	3 687,01	10 531,80

### Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия

103 805 904,19