

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ТФБ1»

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.сен.2016
Дата окончания расчетного периода	30.ноя.2016
Дата ежемесячного отчета	19.дек.2016
Дата выплаты купона	26.дек.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент ТФБ1»
Сервисный агент	ПАО "ТАТФОНДБАНК"
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	ПАО "РОСБАНК"

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям и условиям амортизации
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 основного долга
Регистр резервного фонда
Регистр кредитных ресурсов
Регистр учета обязательств эмитента перед поручителем
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска	Класс А	4-02-82233-Н
	Класс Б	4-03-82233-Н
	Класс В	4-01-82233-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс А	2 382 831 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс А	1 416 473 887,95 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс А	2 382 831 шт.
Текущее количество облигаций выпуска	Класс А	2 382 831 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс Б	132 822 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс Б	132 822 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс Б	132 822 шт.
Текущее количество облигаций выпуска	Класс Б	132 822 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс В	140 792 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс В	140 792 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс В	140 792 шт.
Текущее количество облигаций выпуска	Класс В	140 792 шт.
Купонная ставка по облигациям класса А	11,000%	
Купонная ставка по облигациям класса Б	11,500%	
Периодичность выплаты купона	Ежеквартально	
Дата размещения облигаций	16.января.2015	
Последняя дата выплаты купона	26.сентября.2016	
Купонный период с / по	26.сентября.2016 - 26.декабря.2016	
Следующий купонный период с / по	26.декабря.2016 - 26.марта.2017	

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

продолжение

Текущая дата перевода средств инвесторам		26.дек.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам		27.мар.2017		
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	38 840 145,30 руб.	В расчете на одну облигацию	16,30 руб.
	Класс Б	2 429 314,38 руб.	В расчете на одну облигацию	18,29 руб.
	Класс В	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Погашение ООД по закладным за отчетный период:				
	Досрочное погашение ОД:	50 802 027,63 руб.		
	Полное досрочное погашение	25 062 198,56 руб.		
	Частичное досрочное погашение	25 739 829,07 руб.		
	Выкуп закладных	2 659 840,27 руб.		
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций				
	Класс А	77 918 573,70 руб.	В расчете на одну облигацию	32,70 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс В	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигациям				
	Класс А	0,5618		
	Класс Б	1,0000		
	Класс В	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период				
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А:		1 338 555 314,25 руб.	В расчете на одну облигацию	561,75 руб.
		36 314 344,44 руб.	В расчете на одну облигацию	15,24 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса Б на следующий период				
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса Б:		132 822 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	1 000,00 руб.
		5 184 618,72 руб.	В расчете на одну облигацию	39,03 руб.

УСЛОВИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РЕЗЕРВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	40 635 966,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный Законодательством РФ	10 000,00 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода (в рублях)	2 819 530,76 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода в процентах к совокупному номиналу облигаций на дату размещения	0,11%
Сводная информация по Резерву специального назначения	
Необходимый размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	82 349 795,00 руб.
Размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	82 349 795,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Нераспределенный остаток предыдущего периода	0,00 руб.
Все процентные поступления:	41 753 972,62 руб.
Суммы, списываемые из Регистра резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва спец назначения в результате амортизации:	0,00 руб.
Дополнительная сумма поступлений по ОД:	0,00 руб.
Проценты, начисленные на остатки по банковским счетам эмитента:	2 418 161,03 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва спец назначения в дату полного погашения облигаций:	0,00 руб.
Любые другие суммы, не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	19 313,12 руб.
Итого:	44 191 446,77 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

**ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ
ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ**

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		44 191 446,77 руб.
(i) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	
		44 191 446,77 руб.
(ii) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	884 871,38 руб.	
		43 306 575,39 руб.
(iii) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	442 641,19 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	483 531,73 руб.	
		42 380 402,47 руб.
(iv) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 400,00 руб.	
(б) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера и договором об организации электронного документооборота :	0,00 руб.	
(в) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	265 676,35 руб.	
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	74 250,00 руб.	
(е) Регистратору:	13 360,00 руб.	
(ж) Резервному Сервисному агенту в соответствии с заключенным с Эмитентом договором на осуществление функций сервисного агента, указанных в Решениях:	152 039,70 руб.	
(з) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента:	0,00 руб.	
(и) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса А:	3 500,00 руб.	
(к) раскрытие информации:	8 855,00 руб.	
		41 768 321,42 руб.
(v) выплатить все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	497 984,19 руб.	
		41 270 337,23 руб.
(vi) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»:	38 840 145,30 руб.	
		2 430 191,93 руб.
(vii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»:	2 429 314,38 руб.	
		877,55 руб.
(viii) выплата покупной цены залладных в части начисленных, но не выплаченных на Дату передачи процентов:	0,00 руб.	
		877,55 руб.
(ix) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А» (АРАА):	0,00 руб.	
		877,55 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ
ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(x) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б» (BRAA):	0,00 руб.	877,55 руб.
(xi) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «В» (CRAA):	877,55 руб.	0,00 руб.
(xii) направить на пополнение субрегистров Регистра резервного фонда:		
1) в Резерв на непредвиденные расходы;	0,00 руб.	
2) в Резерв специального назначения;	0,00 руб.	0,00 руб.
(xiii) направить на погашение процентов по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «АИКБ «Татфондбанк» на оплату расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В»:	0,00 руб.	0,00 руб.
(xiv) направить на погашение основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «АИКБ «Татфондбанк» на оплату расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В»:	0,00 руб.	0,00 руб.
(xv) направить на погашение процентов по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «АИКБ «Татфондбанк» на формирование резервов и иные цели:	0,00 руб.	0,00 руб.
(xvi) направить на погашение основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ОАО «АИКБ «Татфондбанк» на формирование резервов и иные цели:	0,00 руб.	0,00 руб.
(xvii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Нераспределенный остаток предыдущего периода	8 361,45 руб.
все поступления по Облигациям, равным номиналу Облигаций, за вычетом средств, направленных на оплату покупной цены закладных:	0,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	77 922 827,09 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным в части, относящейся к погашению основного долга:	0,00 руб.
любые другие суммы прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной:	0,00 руб.
любая Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга:	877,55 руб.
Итого	77 932 066,09 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная
	Остаток средств 77 932 066,09 руб.
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений:	0,00 руб. 77 932 066,09 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	77 918 573,70 руб. 13 492,39 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб. 13 492,39 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «В» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В»:	0,00 руб. 13 492,39 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.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	44 191 446,77 руб.	44 191 446,77 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
8 361,45 руб.	77 923 704,64 руб.	77 918 573,70 руб.	13 492,39 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА

Регистр дефицита основного долга по Облигациям класса «А»

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

Регистр дефицита основного долга по Облигациям класса «Б»

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 основного долга по Облигациям класса «В»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
1 355 883,71 руб.	2 927 152,13 руб.	877,55 руб.	4 282 158,29 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА**Регистр резерва специального назначения**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
82 349 795,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	82 349 795,00 руб.

Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
100 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	100 000,00 руб.

РЕГИСТР КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ**Регистр кредита на формирование резервов**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
96 460 890,64 руб.	2 049 981,24 руб.	0,00 руб.	98 510 871,88 руб.

Регистр кредита на подготовку и размещение выпусков облигаций

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 907 808,13 руб.	81 007,31 руб.	0,00 руб.	3 988 815,44 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА 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 УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО ОТЛОЖЕННОМУ КУПОННОМУ ДОХОДУ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 378 692,36 руб.	0,00 руб.	1 378 692,36 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия**114 917 445,26 руб.****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