

Ежеквартальный Отчет для инвесторов / Quarterly Cash Manager Report

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"

Наименование эмитента:	ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"
Организатор сделки по размещению Облигаций:	АО ВТБ Капитал / АО КБ "Ситибанк"
Сервисный агент:	АО «АИЖК»
Резервный сервисный агент	-
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА СЕРВИС»
Расчетный агент:	Банк ВТБ (ПАО)
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	Банк ГПБ (АО)
Депозитарий для облигаций класса "A1", "A2":	НКО АО НРД
Дата размещения облигаций:	19-июл-2011
Дата полного погашения облигаций:	15-сен-2043
Дата Отчета для инвесторов:	22-май-2017
Дата отчета Сервисного агента:	12-май-2017
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-июн-2017
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-сен-2017
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-мар-2017

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's Investors Service / Standard and Poor's	WR / WR	Ваа3(sf) / ВВ+ (sf)	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	7 457 000 000,00	7 457 000 000,00	1 657 195 000,00	16 571 195 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	2 835 076 830,00	1 657 195 000,00	4 492 271 830,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	2 567 370 530,00	1 657 195 000,00	4 224 565 530,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	34%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	15.мар.17	15.июн.17		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,25%	9,00%	19,47%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	64 279 340,00	81 325 356,01	145 604 696,01
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	267 737 261,68	0,00	267 737 261,68
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	332 016 601,68	81 325 356,01	413 341 957,69
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	8,62	49,07	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	35,90	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	44,52	49,07	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	64 279 340,00	81 318 558,65	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	267 706 300,00	0,00	Итого: 413 304 198,65
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	58 239 170,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	7,81	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.02.2017	30.04.2017	Совокупный баланс на	Совокупные	Срочное погашение	Досрочное	Обратный выкуп	Совокупный баланс на
			начало расчетного периода	погашения в текущем расчетном периоде	в текущем расчетном периоде	погашение в текущем расчетном периоде		конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			4 839 574 211,68*	280 002 777,80	109 453 441,11	155 351 075,77	15 198 260,92	4 559 571 433,88
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								634 414 767,28
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						61 312 292,66
		полное						94 038 783,11
Количество кредитов (шт.)								6 926
Темп досрочного погашения (CPR в %)								12,5423%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								1,2729%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								140 245 821,97
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								420 248 599,77
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								140 245 821,97
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								252 584 659,89

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	15 124 063,74
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	810 296 078,61

Сведения о дефиците поступлений по основному долгу

	Величина на начало периода	Увеличение	Уменьшение	Величина на конец периода
Класс "А1"	0,00	0,00	0,00	0,00
Класс "А2"	0,00	0,00	0,00	0,00
Класс "Б"	0,00	15 124 063,74	15 124 063,74	0,00

Резервный фонд

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

НЕТ

	Максимальный размер	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения - Основной резерв	180 467 374,80	180 467 374,80	0,00	0,00	0,00	180 467 374,80
Резерв специального назначения - Дополнительный резерв	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерв специального назначения - Основной резерв - в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций						1,09%
Резерв специального назначения - Основной резерв - в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплат по Облигациям						4,27%

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;	140 245 821,97	140 245 821,97
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	27 418 117,91	167 663 939,88
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	15 198 260,92	167 663 939,88
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	167 663 939,88
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	8 945,70	167 672 885,58
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	167 672 885,58
Использование резервного фонда;	0,00	167 672 885,58
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	8 041 895,15	175 714 780,73
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	175 714 780,73
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	6 000,00	175 720 780,73
Итого поступлений:	175 720 780,73	175 720 780,73
(a) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Налогов, начисленных и подлежащих уплате Эмитентом, или тех Налогов, которые предположительно будут подлежать оплате Эмитентом после такой Даты выплат по Облигациям до следующей Даты выплат по Облигациям;	203 753,82	175 517 026,91
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	76 457,01	175 440 569,90
(c) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих оплате Эмитентом:		
(i) Управляющей организации по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	376 582,68	175 063 987,22
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	502 708,90	174 561 278,32
(d) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих оплате Эмитентом:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	265 500,00	174 295 778,32

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	95 924,74	174 199 853,58
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	12 525,81	174 187 327,77
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);	13 500,00	174 173 827,77
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	3 638 514,18	170 535 313,59
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	228 000,00	170 307 313,59
(vii) Рейтинговым агентствам по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	0,00	170 307 313,59
(viii) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с договором(ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;	86 500,00	170 220 813,59
(e) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных;	9 492 053,84	160 728 759,75
(f) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм процентного (купонного) дохода, причитающихся и подлежащих выплате по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;	64 279 340,00	96 449 419,75
(g) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих выплате по Минимальному купону по Облигациям класса «Б»;	0,00	96 449 419,75
(h) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений для Облигаций класса «А1» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «А1», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	96 449 419,75
(i) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений для Облигаций класса «А2» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «А2», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	96 449 419,75
(j) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений по Облигациям класса «Б» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «Б», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	15 124 063,74	81 325 356,01
(k) для отражения в виде кредитовой записи в Регистре резерва специального назначения суммы, направляемой на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва; и	0,00	81 325 356,01
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	81 325 356,01	0,00

Порядок распределения поступлений по основному долгу	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
(a) Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными залладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	252 584 659,89	252 584 659,89
(b) любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой залладной, не являющейся Дефолтной залладной, за исключением поступлений по основному долгу и страховых поступлений;	0,00	252 584 659,89
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	15 124 063,74	267 708 723,63
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	28 538,05	267 737 261,68
(e) любая сумма покупной цены, уплачиваемая Эмитенту каким-либо покупателем портфеля залладных в связи с досрочным погашением облигаций (в том числе в случае осуществления досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента);	0,00	267 737 261,68
(f) любая сумма Финансовой помощи, предоставленной Эмитенту для осуществления полной выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса А1 и/или класса А2 в случае досрочного погашения облигаций класса А1 и/или класса А2 по требованию их владельцев;	0,00	267 737 261,68
(g) любая высвобождаемая сумма Регистра резерва специального назначения, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса А1 и/или класса А2 в дату, в которую указанные облигации должны быть полностью погашены (включая случаи досрочного погашения);	0,00	267 737 261,68

(h) любая высвобождаемая сумма Регистра резерва специального назначения, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса Б в дату, в которую указанные облигации должны быть полностью погашены (включая случаи досрочного погашения).	0,00	267 737 261,68
Итого поступлений по Основному Долгу:	267 737 261,68	267 737 261,68
(a) для уплаты суммы, равной Дополнительной сумме поступлений по основному долгу (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату и отражаемой в виде кредитовой записи в Регистре процентных поступлений;	0,00	267 737 261,68
(b) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» вплоть до уменьшения до нуля Непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»;	0,00	267 737 261,68
(c) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» вплоть до уменьшения до нуля Непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»;	267 737 261,68	0,00
(d) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» вплоть до уменьшения до нуля Непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»; и	0,00	0,00
(e) для перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений.	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.)	6 797,36	8 945,70
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	30 961,68	28 538,05
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	37 759,04	37 483,75

Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации

Максимальный размер финансовой помощи в текущем периоде	1 082 804 248,80
Финансовая помощь, полученная от АИЖК с Даты размещения облигаций	0,00
Финансовая помощь, полученная от АИЖК, с предыдущей даты выплаты купона:	0,00
в целях восполнения недостатка процентных поступлений	0,00
в целях полного погашения облигаций класса А1 и класса А2	0,00
в целях выплаты накопленного купонного дохода и погашения облигаций класса А1 и класса А2 в случае досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев	0,00
в целях увеличения стоимости чистых активов Эмитента	0,00
в целях пополнения Основного резерва Эмитента	0,00
Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	31.03.2017
Стоимость чистых активов Эмитента	621 610 000,00
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций (Moody's / S&P)	Baa1/Prime-2 / BBB/A-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента (Moody's / S&P)	Ba1/NP / BB+/B

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	390 742 691,14
--	----------------

* значение указано согласно письму Сервисного агента от 19.05.2017 № 6047-СН