

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 «ДОМ РФ»
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:	16-авг-2018
Дата отчета Сервисного агента:	14-авг-2018
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	17-сен-2018
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	17-дек-2018
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-июн-2018

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "B"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's Investors Service / Standard and Poor's	WR / WR	Baa2(sf) / BB+ (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	1 555 828 480,00	1 657 195 000,00	3 213 023 480,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	1 312 804 850,00	1 657 195 000,00	2 969 999 850,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	18%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	15.июн.18	15.сен.18		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,25%	9,00%	15,73%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	35 271 610,00	65 714 702,55	100 986 312,55
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	243 032 554,26	0,00	243 032 554,26
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	278 304 164,26	65 714 702,55	344 018 866,81
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	4,73	39,65	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	32,59	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	37,32	39,65	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	35 271 610,00	65 707 781,75	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	243 023 630,00	0,00	Итого: 344 003 021,75
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	29 455 150,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	3,95	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.05.2018	31.07.2018	Совокупный баланс на	Совокупные	Срочное погашение	Досрочное погашение в	Обратный выкуп	Совокупный баланс на
			начало расчетного периода	погашения в текущем расчетном периоде	в текущем расчетном периоде	текущем расчетном периоде		конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			3 458 287 868,21	251 087 727,24	78 159 602,31	158 670 405,73	14 257 719,20	3 207 200 140,97
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								455 992 448,54
Досрочное погашение в расчетном периоде:	частичное							27 638 492,92
	полное							131 031 912,81
Количество кредитов (шт.)								5 277
Темп досрочного погашения (CPR в %)								17,5644%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								1,6148%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								101 432 167,14
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								352 519 894,38
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								101 432 167,14
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								229 236 159,92

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	13 727 257,47
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	856 069 758,79

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	13 727 257,47	13 727 257,47	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						6,08%

Порядок распределения процентных поступлений

Сумма платежа (руб.)

Сальдо распределяемых средств (руб.)

Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю;	101 432 167,14	101 432 167,14
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	21 851 567,32	123 283 734,46
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	14 257 719,20	123 283 734,46
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	123 283 734,46
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	12 489,32	123 296 223,78
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	123 296 223,78
Использование резервного фонда;	0,00	123 296 223,78
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	4 008 590,98	127 304 814,76
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	127 304 814,76
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	127 304 814,76
Итого поступлений:	127 304 814,76	127 304 814,76
(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 уплате Эмитентом после такой Даты выплат по Облигациям до следующей Даты выплат по Облигациям;	373 584,21	126 931 230,55
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	23 110,93	126 908 119,62
(c) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих уплате Эмитентом:		
(i) Управляющей организации по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	402 963,14	126 505 156,48
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	860 283,76	125 644 872,72
(d) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих уплате Эмитентом:		

(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	265 500,00	125 379 372,72
--	------------	----------------

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	87 021,85	125 292 350,87
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	12 525,81	125 279 825,06
(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);	15 500,00	125 264 325,06
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	2 729 251,89	122 535 073,17
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	144 000,00	122 391 073,17
(vii) Рейтинговым агентством по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	1 485 612,92	120 905 460,25
(viii) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с договором(ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;	0,00	120 905 460,25
(е) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залоговых;	6 191 890,23	114 713 570,02
(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»;	35 271 610,00	79 441 960,02
(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	79 441 960,02
(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	79 441 960,02
(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	79 441 960,02
(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;	13 727 257,47	65 714 702,55
(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	65 714 702,55
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	65 714 702,55	0,00

<u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u>	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
(a) Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными залоговыми, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	229 236 159,92	229 236 159,92
(b) любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой залоговой, не являющейся Дефолтной залоговой, за исключением поступлений по основному долгу и страховых поступлений;	0,00	229 236 159,92
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	13 727 257,47	242 963 417,39
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	69 136,87	243 032 554,26
(e) любая сумма покупной цены, уплачиваемая Эмитенту каким-либо покупателем портфеля залоговых в связи с досрочным погашением облигаций (в том числе в случае осуществления досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента);	0,00	243 032 554,26
(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	243 032 554,26
(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	243 032 554,26
(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	243 032 554,26

Итого поступлений по Основному Долгу:	243 032 554,26	243 032 554,26
(а) 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	243 032 554,26
(б) 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	243 032 554,26
(с) 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»;	243 032 554,26	0,00
(д) 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
(е) 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.)	6 920,80	12 489,32
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	8 924,26	69 136,87
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	15 845,06	81 626,19

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	30.06.2018
Стоимость чистых активов Эмитента	490 269 000,00
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 АО «ДОМ РФ» на Дату Отчета Сервисного агента (Moody's / S&P)	Ba1/NP / BB+/B

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	324 849 900,78
--	----------------