

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:	17-фев-2017
Дата отчета Сервисного агента:	13-фев-2017
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-мар-2017
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-июн-2017
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-дек-2016

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "B"	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	3 083 245 790,00	1 657 195 000,00	4 740 440 790,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	2 835 076 830,00	1 657 195 000,00	4 492 271 830,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	38%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	15.дек.16	15.мар.17		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	90			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,25%	9,00%	21,99%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	68 455 260,00	89 845 486,65	158 300 746,65
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	248 197 498,05	0,00	248 197 498,05
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	316 652 758,05	89 845 486,65	406 498 244,70
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	9,18	54,21	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	33,28	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	42,46	54,21	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	68 455 260,00	89 836 540,95	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	248 168 960,00	0,00	Итого: 406 460 760,95
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	64 279 340,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	8,62	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.11.2016	31.01.2017	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.)			5 102 529 246,26	262 812 444,97	115 691 445,64	141 484 965,25	5 636 034,08	4 839 716 801,29
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								728 840 281,63
Досрочное погашение в расчетном периоде:	частичное							55 910 306,37
	полное							85 574 658,88
Количество кредитов (шт.)								7 234
Темп досрочного погашения (CPR в %)								10,8865%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,4129%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								152 322 134,25
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								415 134 579,22
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								152 322 134,25
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								242 975 966,67

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	5 155 291,81
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	795 172 014,87

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	5 155 291,81	5 155 291,81	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						4,02%

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;	152 322 134,25	152 322 134,25
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	19 836 478,30	172 158 612,55
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	5 636 034,08	172 158 612,55
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	172 158 612,55
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	1 764,76	172 160 377,31
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	172 160 377,31
Использование резервного фонда;	0,00	172 160 377,31
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	8 570 604,98	180 730 982,29
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	180 730 982,29
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	17 965,36	180 748 947,65
Итого поступлений:	180 748 947,65	180 748 947,65
(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;	883 453,97	179 865 493,68
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	102 411,34	179 763 082,34
(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	376 826,55	179 386 255,79
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	535 415,89	178 850 839,90
(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	178 585 339,90

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	104 113,94	178 481 225,96
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	12 525,81	178 468 700,15
(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);	9 000,00	178 459 700,15
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	3 833 336,06	174 626 364,09
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	0,00	174 626 364,09
(vii) Рейтинговым агентствам по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	0,00	174 626 364,09
(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	174 626 364,09
(e) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных;	11 170 325,63	163 456 038,46
(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»;	68 455 260,00	95 000 778,46
(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	95 000 778,46
(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	95 000 778,46
(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	95 000 778,46
(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;	5 155 291,81	89 845 486,65
(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	89 845 486,65
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	89 845 486,65	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;	242 975 966,67	242 975 966,67
(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	242 975 966,67
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	5 155 291,81	248 131 258,48
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	66 239,57	248 197 498,05
(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	248 197 498,05
(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	248 197 498,05
(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	248 197 498,05

(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	248 197 498,05
Итого поступлений по Основному Долгу:	248 197 498,05	248 197 498,05
(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	248 197 498,05
(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	248 197 498,05
(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»;	248 197 498,05	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.)	8 945,70	1 764,76
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	28 538,05	66 239,57
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	37 483,75	68 004,33

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	30.09.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	666 503 000,00
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	395 477 013,75
--	----------------