

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:	2-дек-2016
Дата отчета Сервисного агента:	28-ноя-2016
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-дек-2016
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-мар-2017
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-сен-2016

**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	3 357 365 110,00	1 657 195 000,00	5 014 560 110,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	3 083 245 790,00	1 657 195 000,00	4 740 440 790,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	41%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	15.сен.16	15.дек.16		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	91			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,25%	9,00%	22,20%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
<b>Расчет:</b>				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	75 315 700,00	91 727 508,01	167 043 208,01
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	274 185 559,57	0,00	274 185 559,57
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	349 501 259,57	91 727 508,01	441 228 767,58
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	10,10	55,35	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	36,76	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	46,86	55,35	
<b>Фактические выплаты:</b>				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	75 315 700,00	91 725 743,25	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	274 119 320,00	0,00	<b>Итого:</b> 441 160 763,25
<b>Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:</b>				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	68 455 260,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	9,18	-	

## Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.08.2016	31.10.2016	Совокупный баланс на начало расчетного периода	Совокупные погашения в текущем расчетном периоде	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			5 396 427 085,90	293 897 839,64	106 223 734,79	172 902 331,98	14 771 772,87	5 102 529 246,26
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								823 570 213,94
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						54 048 011,01
		полное						118 854 320,97
Количество кредитов (шт.)								7 495
Темп досрочного погашения (CPR в %)								12,4795%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,4370%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								158 385 014,22
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								452 282 853,86
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								158 385 014,22
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								268 375 775,77

## Статус дефолтных закладных

### Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	5 779 578,73
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	790 016 723,06

### 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	5 779 578,73	5 779 578,73	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						3,81%

### 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;	158 385 014,22	158 385 014,22
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	25 522 063,87	183 907 078,09
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	14 771 772,87	183 907 078,09
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	183 907 078,09
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	502,10	183 907 580,19
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	183 907 580,19
Использование резервного фонда;	0,00	183 907 580,19
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	8 811 724,32	192 719 304,51
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	192 719 304,51
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	192 719 304,51
<b>Итого поступлений:</b>	192 719 304,51	192 719 304,51
(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;	1 104 545,62	191 614 758,89
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	31 029,13	191 583 729,76
(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	356 712,65	191 227 017,11
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	583 174,34	190 643 842,77
(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	190 378 342,77

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	101 888,45	190 276 454,32
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	12 525,81	190 263 928,51
(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);	14 000,00	190 249 928,51
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	4 039 730,34	186 210 198,17
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	0,00	186 210 198,17
(vii) Рейтинговым агентствам по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	1 003 536,00	185 206 662,17
(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	185 206 662,17
(e) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;	12 383 875,43	172 822 786,74
(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»;	75 315 700,00	97 507 086,74
(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	97 507 086,74
(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	97 507 086,74
(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	97 507 086,74
(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;	5 779 578,73	91 727 508,01
(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	91 727 508,01
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	91 727 508,01	0,00

<b>Порядок распределения поступлений по основному долгу</b>	<b>Сумма платежа (руб.)</b>	<b>распределяемых средств (руб.)</b>
(a) 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;	268 375 775,77	268 375 775,77
(b) любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой закладной, не являющейся Дефолтной закладной, за исключением поступлений по основному долгу и страховых поступлений;	0,00	268 375 775,77
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	5 779 578,73	274 155 354,50
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	30 205,07	274 185 559,57
(e) любая сумма покупной цены, уплачиваемая Эмитенту каким-либо покупателем портфеля закладных в связи с досрочным погашением облигаций (в том числе в случае осуществления досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента);	0,00	274 185 559,57
(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	274 185 559,57
(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	274 185 559,57

(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	274 185 559,57
<b>Итого поступлений по Основному Долгу:</b>	<b>274 185 559,57</b>	<b>274 185 559,57</b>
(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	274 185 559,57
(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	274 185 559,57
(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»;	274 185 559,57	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.)	1 764,76	502,10
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	66 239,57	30 205,07
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	68 004,33	30 707,17

### **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	417 145 786,66
--	----------------