

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:	17-май-2018
Дата отчета Сервисного агента:	14-май-2018
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-июн-2018
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-сен-2018
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-мар-2018

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "Б"	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	1 793 333 930,00	1 657 195 000,00	3 450 528 930,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	1 555 828 480,00	1 657 195 000,00	3 213 023 480,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	21%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	15.мар.18	15.июн.18		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,25%	9,00%	21,67%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	40 715 220,00	90 528 480,22	131 243 700,22
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	237 574 586,87	0,00	237 574 586,87
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	278 289 806,87	90 528 480,22	368 818 287,09
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	5,46	54,62	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	31,85	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	37,31	54,62	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	40 715 220,00	90 515 990,90	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	237 505 450,00	0,00	Итого: 368 736 660,90
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	35 271 610,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	4,73	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.02.2018	30.04.2018	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.)			3 725 599 419,09	267 311 550,88	99 495 782,92	149 082 519,79	18 733 248,17	3 458 287 868,21
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								366 907 364,95
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						27 254 451,60
		полное						121 828 068,19
Количество кредитов (шт.)								5 577
Темп досрочного погашения (CPR в %)								15,5341%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,2420%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								107 991 800,78
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								375 303 351,66
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								107 991 800,78
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								235 347 887,57

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	2 185 698,12
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	842 342 501,32

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	2 185 698,12	2 185 698,12	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						5,62%

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;	107 991 800,78	107 991 800,78
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	31 963 663,31	139 955 464,09
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	18 733 248,17	139 955 464,09
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	139 955 464,09
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	1 078,69	139 956 542,78
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	139 956 542,78
Использование резервного фонда;	0,00	139 956 542,78
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	4 540 371,41	144 496 914,19
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	144 496 914,19
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	144 496 914,19
Итого поступлений:	144 496 914,19	144 496 914,19
(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;	59 137,63	144 437 776,56
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	40 471,81	144 397 304,75
(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	384 049,88	144 013 254,87
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	532 940,34	143 480 314,53
(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	143 214 814,53
--	------------	----------------

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	93 368,96	143 121 445,57
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	12 525,81	143 108 919,76
(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	143 093 419,76
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	2 895 279,77	140 198 139,99
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	63 600,00	140 134 539,99
(vii) Рейтинговым агентством по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	0,00	140 134 539,99
(viii) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с договором(ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;	83 500,00	140 051 039,99
(е) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;	6 621 641,65	133 429 398,34
(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»;	40 715 220,00	92 714 178,34
(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	92 714 178,34
(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	92 714 178,34
(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	92 714 178,34
(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;	2 185 698,12	90 528 480,22
(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	90 528 480,22
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	90 528 480,22	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 закладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	235 347 887,57	235 347 887,57
(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	235 347 887,57
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	2 185 698,12	237 533 585,69
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	41 001,18	237 574 586,87
(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	237 574 586,87
(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	237 574 586,87
(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	237 574 586,87
(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	237 574 586,87

Итого поступлений по Основному Долгу:	237 574 586,87	237 574 586,87
(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	237 574 586,87
(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	237 574 586,87
(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»;	237 574 586,87	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.)	12 489,32	1 078,69
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	69 136,87	41 001,18
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	81 626,19	42 079,87

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	31.03.2018
Стоимость чистых активов Эмитента	524 817 000,00
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	344 828 205,51
--	----------------