

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВОЗРОЖДЕНИЕ 2»



Ежемесячный Отчет Инвесторам

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2»

Наименование эмитента:	ЗАО «ИАВ 2»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Сервисный агент:	Банк «Возрождение» (ОАО)
Резервный сервисный агент	Банк ВТБ24 (ЗАО)
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА СЕРВИС»
Расчетный агент:	ОАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Депозитарий для облигаций класса "А":	НКО ЗАО НРД
Дата размещения облигаций:	2-апр-2013
Дата полного погашения облигаций:	25-авг-2045
Дата отчета инвесторам:	18-июн-2013
Дата отчета сервисного агента:	14-июн-2013
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	25-июн-2013
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	27-май-2013

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	Итого
Текущий рейтинг Moody's	Baa3	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	2 960 000 000,00	1 040 000 000,00	4 000 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	2 857 939 200,00	1 040 000 000,00	3 897 939 200,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 786 307 200,00	1 040 000 000,00	3 826 307 200,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	94%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	25.май.13	25.июн.13	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,50%	20,33%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	20 631 200,00	17 957 621,69	38 588 821,69
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	71 650 374,84	0,00	71 650 374,84
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	92 281 574,84	17 957 621,69	110 239 196,53
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,97	17,26	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	24,20	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	31,17	17,26	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	20 631 200,00	17 950 400,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	71 632 000,00	Итого:	110 213 600,00

Информация по ипотечному портфелю							
Расчетный период	01.05.13	31.05.13	Совокупный баланс на начало расчетного периода	Совокупные погашения в текущем расчетном	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном	Обратный выкуп
							Совокупный баланс на конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			3 897 935 667,02	71 646 841,86	20 268 864,01	49 919 062,64	1 458 915,21
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)							287 682,17
Количество кредитов (шт.)							2 959
Темп досрочного погашения (CPR в %)							14,4050%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)							40 860 767,02
Процентные поступления по портфелю, полученные до даы размещения Облигаций (руб.)							-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)							112 507 608,88
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)							70 187 926,65
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение		
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	9 830 901,31	1 293 102,00		
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	18,00%	12,33%		
Срок до погашения (месяцев)			0	349	129		
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			8,05%	117,59%	60,18%		
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,55%	51,42%		

Статус дефолтных закладных						
Сведения о дефолтных закладных						Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде						1 458 915,21
Резервный фонд						
Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)			НЕТ			
	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения	160 000 000,00	160 000 000,00	0,00	0,00	0,00	160 000 000,00
Резерв на юридические расходы	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Резерв на непредвиденные расходы	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
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;				40 860 767,02	40 860 767,02	
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;				1 458 915,21	42 319 682,23	
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;				0,00	42 319 682,23	
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;				0,00	42 319 682,23	
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;				659,91	42 320 342,14	
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;				0,00	42 320 342,14	
Использование резервного фонда;				0,00	42 320 342,14	
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;				340 356,18	42 660 698,32	
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).				0,00	42 660 698,32	
Итого поступлений:				42 660 698,32	42 660 698,32	
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Обществом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;				0,00	42 660 698,32	
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:						
(a) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям				0,00	42 660 698,32	
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;				0,00	42 660 698,32	
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;				2 920,00	42 657 778,32	
(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:						
(a) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и				113 641,23	42 544 137,09	
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				262 974,40	42 281 162,69	
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:						
(a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;				59 000,00	42 222 162,69	

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	42 222 162,69
(с) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	824,80	42 221 337,89
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	42 221 337,89
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	453 870,85	41 767 467,04
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	0,00	41 767 467,04
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	41 767 467,04
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	41 767 467,04
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	41 767 467,04
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	41 767 467,04
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	165 528,77	41 601 938,27
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	20 631 200,00	20 970 738,27
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б»;	0,00	20 970 738,27
(viii) в восьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	20 970 738,27
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	20 970 738,27
(x) в десятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	1 458 915,21	19 511 823,06
(xi) в одиннадцатую очередь, внесение в виде кредитовой записи в Регистр резервного фонда суммы пополнения любого субрегистра Регистра резервного фонда вплоть до достижения таким субрегистром необходимой суммы;	0,00	19 511 823,06
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	19 511 823,06
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 554 201,37	17 957 621,69
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	17 957 621,69
(xv) в пятнадцатую очередь, выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б".	17 957 621,69	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;	70 187 926,65	70 187 926,65
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	70 187 926,65
(с) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	1 458 915,21	71 646 841,86
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	3 532,98	71 650 374,84
(e) В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервов, привлеченную для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0,00	71 650 374,84
(f) В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – сумму финансирования, привлеченного Обществом для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0,00	71 650 374,84
(g) Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и оставшиеся в распоряжении Эмитента после оплаты остатка задолженности по Договору кредита и Договору займа.	0,00	71 650 374,84

Итого поступлений по Основному Долгу:	71 650 374,84	71 650 374,84
(i) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0,00	71 650 374,84
(ii) во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А" вплоть до полного погашения Облигаций класса "А";	71 650 374,84	0,00
(iii) в третью очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б" вплоть до полного погашения Облигаций класса "Б";	0,00	0,00
(iv) в четвертую очередь, перевод кредитового баланса Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений с целью распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до обращения взыскания.	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.)	7 221,69	659,91
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	18 374,84	3 532,98
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	25 596,53	4 192,89

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	108 466 256,18
--	----------------