

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВОЗРОЖДЕНИЕ 2»/ Closed joint stock company «Mortgage agent Vozrozhdenie 2»



Ежемесячный Отчет Инвесторам/ Monthly Calculation Agent Report

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-мар-2014
Дата отчета сервисного агента:	14-мар-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	25-мар-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	25-фев-2014

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's	Baa2	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.)	2 199 013 600,00	1 040 000 000,00	3 239 013 600,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 129 660 800,00	1 040 000 000,00	3 169 660 800,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	72%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	25.фев.14	25.мар.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	28		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,50%	11,60%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	14 326 400,00	9 257 098,92	23 583 498,92
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	69 369 516,26	0,00	69 369 516,26
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	83 695 916,26	9 257 098,92	92 953 015,18
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	4,84	8,90	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	23,43	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	28,27	8,90	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	14 326 400,00	9 256 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	69 352 800,00	Итого:	92 935 200,00

Информация по ипотечному портфелю								
			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
Расчетный период	01.02.14	28.02.14						
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			3 239 001 311,44	64 298 723,33	22 338 470,42	41 960 252,91	-	3 174 702 588,11
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)			3 492 627,09					
Количество кредитов (шт.)			2 628					
Темп досрочного погашения (CPR в %)			14,5779%					
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)			30 703 279,77					
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)			-					
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)			95 002 003,10					
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)			64 298 723,33					
			Минимальное значение		Максимальное значение		Среднее значение	
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00		9 731 057,80		1 208 029,90	
Процентные ставки (% годовых)			10,00%		18,00%		12,31%	
Срок до погашения (месяцев)			0		340		119	
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			8,05%		117,59%		60,80%	
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%		79,29%		49,89%	

Статус дефолтных закладных						
Сведения о дефолтных закладных						Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде						5 058 504,37
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;				30 703 279,77	30 703 279,77	
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;				0,00	30 703 279,77	
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;				0,00	30 703 279,77	
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;				0,00	30 703 279,77	
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;				8 932,69	30 712 212,46	
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;				0,00	30 712 212,46	
Использование резервного фонда;				0,00	30 712 212,46	
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;				280 330,11	30 992 542,57	
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).				0,00	30 992 542,57	
Итого поступлений:				30 992 542,57	30 992 542,57	
(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	30 992 542,57	
(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	30 992 542,57	
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;				0,00	30 992 542,57	
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;				2 880,00	30 989 662,57	
(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				63 238,06	30 926 424,51	
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				121 381,64	30 805 042,87	
(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	30 746 042,87	

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	30 746 042,87
(с) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	932,00	30 745 110,87
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	30 745 110,87
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	390 304,84	30 354 806,03
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	87 958,85	30 266 847,18
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	30 266 847,18
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	30 266 847,18
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	30 266 847,18
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	30 266 847,18
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	124 235,67	30 142 611,51
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	14 326 400,00	15 816 211,51
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б»;	0,00	15 816 211,51
(viii) в восьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	15 816 211,51
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	15 816 211,51
(x) в десятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	5 058 504,37	10 757 707,14
(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	10 757 707,14
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	10 757 707,14
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 500 608,22	9 257 098,92
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	9 257 098,92
(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".	9 257 098,92	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;	64 298 723,33	64 298 723,33
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	64 298 723,33
(с) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	5 058 504,37	69 357 227,70
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	12 288,56	69 369 516,26
(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	69 369 516,26
(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	69 369 516,26
(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	69 369 516,26

Итого поступлений по Основному Долгу:	69 369 516,26	69 369 516,26
(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	69 369 516,26
(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";	69 369 516,26	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

<u>Нераспределенный остаток в результате округления</u>		
Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления	В текущем расчетном периоде	В предыдущем расчетном периоде
• Сумм купонных выплат по облигациям (руб.)	1 098,92	8 932,69
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	16 716,26	12 288,56
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	17 815,18	21 221,25

<u>Дополнительная информация для эмитента</u>	
Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	92 739 602,95