

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

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's	Вaa2	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.)	2 129 660 800,00	1 040 000 000,00	3 169 660 800,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 058 976 000,00	1 040 000 000,00	3 098 976 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	70%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	25.мар.14	25.апр.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,50%	15,05%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	15 362 400,00	13 291 764,18	28 654 164,18
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	70 700 912,56	0,00	70 700 912,56
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	86 063 312,56	13 291 764,18	99 355 076,74
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	5,19	12,78	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	23,88	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	29,07	12,78	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	15 362 400,00	13 291 200,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	70 684 800,00	Итого:	99 338 400,00

Информация по ипотечному портфелю							
Расчетный период	01.03.14	31.03.14	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.)			3 174 702 588,11	75 742 700,67	19 594 186,11	50 772 877,24	5 375 637,32
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)							3 098 959 887,44
Количество кредитов (шт.)							464 624,56
Темп досрочного погашения (CPR в %)							2 593
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)							17,7176%
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)							33 465 175,46
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)							-
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)							109 207 876,13
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение		
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	9 721 693,71	1 195 125,29		
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	17,00%	12,31%		
Срок до погашения (месяцев)			0	339	118		
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			11,79%	117,59%	60,87%		
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,28%	49,68%		

Статус дефолтных закладных						
Сведения о дефолтных закладных						Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде						348 150,44
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;				33 465 175,46	33 465 175,46	
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;				5 375 637,32	38 840 812,78	
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;				31 017,49	38 871 830,27	
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;				0,00	38 871 830,27	
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;				1 098,92	38 872 929,19	
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;				0,00	38 872 929,19	
Использование резервного фонда;				0,00	38 872 929,19	
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;				302 350,66	39 175 279,85	
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).				0,00	39 175 279,85	
Итого поступлений:				39 175 279,85	39 175 279,85	
(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	39 175 279,85	
(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	39 175 279,85	
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;				0,00	39 175 279,85	
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;				3 064,00	39 172 215,85	
(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				59 489,23	39 112 726,62	
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				124 224,72	38 988 501,90	
(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	38 929 501,90	

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	15 000,00	38 914 501,90
(с) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	38 914 501,90
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	38 914 501,90
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	385 390,49	38 529 111,41
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	95 449,82	38 433 661,59
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	38 433 661,59
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	38 433 661,59
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	38 433 661,59
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	38 433 661,59
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	134 816,14	38 298 845,45
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	15 362 400,00	22 936 445,45
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б»;	0,00	22 936 445,45
(viii) в восьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	22 936 445,45
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	22 936 445,45
(x) в десятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	348 150,44	22 588 295,01
(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	22 588 295,01
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	7 635 143,16	14 953 151,85
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 661 387,67	13 291 764,18
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	13 291 764,18
(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".	13 291 764,18	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;	70 336 045,86	70 336 045,86
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	70 336 045,86
(с) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	348 150,44	70 684 196,30
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	16 716,26	70 700 912,56
(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	70 700 912,56
(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	70 700 912,56
(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	70 700 912,56

Итого поступлений по Основному Долгу:	70 700 912,56	70 700 912,56
(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	70 700 912,56
(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";	70 700 912,56	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.)	564,18	1 098,92
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	16 112,56	16 716,26
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	16 676,74	17 815,18

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	93 599 143,35
--	---------------