



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-июл-2014
Дата отчета сервисного агента:	7-июл-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	25-июл-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	25-июн-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.)	1 936 609 600,00	1 040 000 000,00	2 976 609 600,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	1 874 775 200,00	1 040 000 000,00	2 914 775 200,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	63%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	25.июн.14	25.июл.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	30		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,50%	15,59%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	13 527 200,00	13 329 795,42	26 856 995,42
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	61 840 358,54	0,00	61 840 358,54
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	75 367 558,54	13 329 795,42	88 697 353,96
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	4,57	12,81	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	20,89	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	25,46	12,81	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	13 527 200,00	13 322 400,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	61 834 400,00	Итого:	88 684 000,00

Информация по ипотечному портфелю							
Расчетный период	01.06.14	30.06.14	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.)			2 976 597 072,74	61 827 831,28	19 387 707,32	40 321 787,00	2 118 336,96
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)							652 120,27
Количество кредитов (шт.)							2 485
Темп досрочного погашения (CPR в %)							15,1992%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)							29 572 953,99
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)							-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)							91 400 785,27
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)							59 709 494,32
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение		
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	9 685 686,38	1 172 945,37		
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	17,00%	12,31%		
Срок до погашения (месяцев)			0	336	116		
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			11,79%	117,59%	61,05%		
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,19%	49,17%		

Статус дефолтных закладных						
Сведения о дефолтных закладных						Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде						2 118 336,96
Резервный фонд						
Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)			да			
	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	119 064 384,00	121 585 120,00	0,00	2 520 736,00	0,00	119 064 384,00
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;				29 572 953,99	29 572 953,99	
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;				2 118 336,96	31 691 290,95	
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;				0,00	31 691 290,95	
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;				2 520 736,00	34 212 026,95	
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;				4 514,64	34 216 541,59	
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;				0,00	34 216 541,59	
Использование резервного фонда;				0,00	34 216 541,59	
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;				497 477,91	34 714 019,50	
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).				0,00	34 714 019,50	
Итого поступлений:				34 714 019,50	34 714 019,50	
(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	34 714 019,50	
(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	34 714 019,50	
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;				0,00	34 714 019,50	
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;				9 520,27	34 704 499,23	
(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				59 780,20	34 644 719,03	
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				118 167,18	34 526 551,85	
(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	34 467 551,85	

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	34 467 551,85
(с) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	920,80	34 466 631,05
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	34 466 631,05
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	361 183,05	34 105 448,00
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	86 606,74	34 018 841,26
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	34 018 841,26
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	34 018 841,26
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	1 155 752,00	32 863 089,26
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	32 863 089,26
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	122 325,91	32 740 763,35
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	13 527 200,00	19 213 563,35
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б»;	0,00	19 213 563,35
(viii) в восьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	19 213 563,35
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	19 213 563,35
(x) в десятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	2 118 336,96	17 095 226,39
(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	17 095 226,39
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	17 095 226,39
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 244 694,97	15 850 531,42
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	2 520 736,00	13 329 795,42
(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".	13 329 795,42	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;	59 709 494,32	59 709 494,32
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	59 709 494,32
(с)Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	2 118 336,96	61 827 831,28
(d)нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	12 527,26	61 840 358,54
(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	61 840 358,54
(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	61 840 358,54
(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	61 840 358,54

Итого поступлений по Основному Долгу:	61 840 358,54	61 840 358,54
(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	61 840 358,54
(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";	61 840 358,54	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.)	7 395,42	4 514,64
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	5 958,54	12 527,26
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	13 353,96	17 041,90

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	83 641 352,33
--	---------------