



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов "Ипотечный агент АТБ-2"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.окт.2014
Дата окончания расчетного периода	31.дек.2014
Дата ежеквартального отчета	18.январь.2015
Дата выплаты купона	26.январь.2015

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АТБ-2»
Сервисный агент	Азиатско-тихоокеанский банк (ОАО)
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ЗАО "Райффайзенбанк"

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям
Регистр процентных и иных поступлений
Источники выплат
Порядок распределения процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Источники выплат
Порядок распределения поступлений по основному долгу
Баланс по регистрам Эмитента
Регистр процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита поступлений по основному долгу
Регистр резерва специального назначения
Регистр обязательств перед поручителем
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-02-81584-Н		
	Класс «Б»	4-01-81584-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	2 553 373 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	2 172 920 423,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	2 553 373 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	2 553 373 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	486 357 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	486 357 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	486 357 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	486 357 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:		9,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		19.фев.2014		
Последняя дата выплаты купона:		27.окт.2014		
Купонный период с / по:		26.окт.2014 - 26.января.2015		
Следующий купонный период с / по:		26.января.2015 - 26.апреля.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.января.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		27.апреля.2015		
Погашение ООД по закладным за отчетный период				
	Плановое погашение	34 035 895,01 руб.		
	Полное досрочное погашение	33 442 835,35 руб.		
	Частичное погашение	33 889 240,79 руб.		
	Обратный выкуп	0,00 руб.		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	49 280 098,90 руб.	В расчете на одну облигацию	19,30 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	118 323 304,82 руб.	В расчете на одну облигацию	46,34 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,8047		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 054 597 118,18 руб.	В расчете на одну облигацию	804,66 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		45 603 241,78 руб.	В расчете на одну облигацию	17,86 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.сен.2014
Стоимость чистых активов Эмитента:	54 729 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000,00 руб.
На дату отчета рейтинг Сервисного агента не ниже В3 по классификации Moody's Investors Service:	В2
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 5 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	0,98%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	132 963 871,15 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	132 963 871,15 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	4,37%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	5,23%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	0,00 руб.
Выручка от размещения облигаций, за вычетом комиссии ЗАО "Фондовая биржа ММВБ" и клиринговой организации:	0,00 руб.
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	81 634 060,15 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	4 679 380,12 руб.
Покупная цена, выплаченная Обществу любым приобретателем Дефолтных закладных:	0,00 руб.
Любые Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0,00 руб.
Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации:	3 237 244,05 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты остатка купонного дохода по Облигациям в дату полного погашения:	0,00 руб.
Денежные средства, в размере остатка Фонда первоначальных издержек после оплаты всех Первоначальных издержек:	0,00 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	6 096 127,17 руб.
Итого:	95 646 811,49 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Общая сумма покупной цены:	0,00 руб.	95 646 811,49 руб.
Разница между поступлениями от облигаций и покупной ценой закладных в части, относящейся к ООД по закладным:	0,00 руб.	95 646 811,49 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	95 646 811,49 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	95 646 811,49 руб.
(i) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты ежемесячных выплат, без установления приоритетов между такими налогами и сборами:	0,00 руб.	95 646 811,49 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	71 154,92 руб.	95 575 656,57 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		94 727 619,00 руб.
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	442 255,05 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	405 782,52 руб.	
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 400,00 руб.	
(б) Андеррайтеру по договору об оказании услуг по размещению Облигаций:	0,00 руб.	
(в) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	9 227,76 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	452 500,00 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	165 237,32 руб.	
(е) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	0,00 руб.	
(ж) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00 руб.	
(з) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А":	0,00 руб.	
(и) Маркет-мейкеру по договору о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса "А":	104 347,83 руб.	

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(к) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0,00 руб.	
(л) Платежному агенту по договору об оказании услуг платежного агента (в случае назначения):	0,00 руб.	93 901 906,09 руб.
(v) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залоговых:	3 975 503,16 руб.	
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	49 280 098,90 руб.	89 926 402,93 руб.
(vii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	40 646 304,03 руб.
(viii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	16 946 339,87 руб.	40 646 304,03 руб.
(ix) Пополнение резервов:	0,00 руб.	23 699 964,16 руб.
(x) Выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту "Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО):	23 699 964,16 руб.	23 699 964,16 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	22 938,67 руб.
В первую Дату купонной выплаты разницу между суммой, полученной Обществом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и частью покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по приобретенным Закладным:	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	101 367 971,15 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	16 946 339,87 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса «А» и «Б» в дату полного погашения:	0,00 руб.
Итого	118 337 249,69 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		118 337 249,69 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	118 323 304,82 руб.	118 337 249,69 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	13 944,87 руб.
В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	13 944,87 руб.
		13 944,87 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	95 646 811,49 руб.	95 646 811,49 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
22 938,67 руб.	118 314 311,02 руб.	118 323 304,82 руб.	13 944,87 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	16 946 339,87 руб.	16 946 339,87 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Регистр резерва специального назначения

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
136 201 115,20 руб.	3 237 244,05 руб.	0,00 руб.	132 963 871,15 руб.

Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
100 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	100 000,00 руб.

РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
119 495 239,75 руб.	3 465 753,42 руб.	23 699 964,16 руб.	99 261 029,01 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

160 910 494,00 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Татьяна Санникова tasannikova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Новочеремушкинская, 69