



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов АО ИЖК "Ипотечный агент ИЖК 2011-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.окт.2015
Дата окончания расчетного периода	31.дек.2015
Дата ежеквартального отчета	18.фев.2016
Дата выплаты купона	25.фев.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент ИЖК 2011-1»
Сервисный агент	АО «ИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ПАО Банк «ВТБ»

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
Контактная информация

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А1/12»	4-04-74103-Н		
	Класс «А2/12»	4-05-74103-Н		
	Класс «Б/12»	4-06-74103-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А1/12»	3 175 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А1/12»	1 618 329 250,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А1/12»	3 175 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А1/12»	3 175 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А2/12»	1 587 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А2/12»	808 909 770,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций:	Класс «А2/12»	1 587 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «А2/12»	1 587 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б/12»	530 178 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б/12»	530 178 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б/12»	530 178 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б/12»	530 178 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1/12»:		9,000%		
Купонная ставка по облигациям класса «А2/12»:		3,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		28.ноя.2012		
Последняя дата выплаты купона:		25.ноя.2015		
Купонный период с / по:		25.ноя.2015 - 25.фев.2016		
Следующий купонный период с / по:		25.фев.2016 - 25.май.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		25.фев.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		25.май.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1/12»	36 703 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	11,56 руб.
	Класс «А2/12»	6 109 950,00 руб.	В расчете на одну облигацию	3,85 руб.
	Класс «Б/12»	17 029 317,36 руб.	В расчете на одну облигацию	32,12 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1/12»	105 537 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	33,24 руб.
	Класс «А2/12»	52 751 880,00 руб.	В расчете на одну облигацию	33,24 руб.
	Класс «Б/12»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1/12»	0,4765		
	Класс «А2/12»	0,4765		
	Класс «Б/12»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	45 192 200,35		
	Полное досрочное погашение	33 125 938,4800		
	Всего	78 318 138,8300		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1/12» на следующий период:		1 512 792 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	476,47 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1/12»:		33 559 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,57 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2/12» на следующий период:		756 157 890,00 руб.	В расчете на одну облигацию	476,47 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2/12»:		5 586 240,00 руб.	В расчете на одну облигацию	3,52 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	1 611,45 руб.
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом до даты утверждения решений о выпуске ИЦБ:	0,00 руб.
Все процентные поступления:	79 439 651,65 руб.
Поступления, относящиеся к покупной цене дефолтных закладных	0,00 руб.
Суммы любых поступлений по основному долгу, использованные для покрытия недостатка процентных поступлений и переводимые из Регистра поступлений по основному долгу:	0,00 руб.
Любые поступления в результате обращения взыскания на предмет ипотеки или реализации предмета ипотеки, оставленного за ипотечным агентом	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленный на Расчетный счет или Счет ипотечного покрытия:	3 338 872,20 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	82 780 135,30 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.	82 780 135,30 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	82 780 135,30 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	82 780 135,30 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	98 562,38 руб.	82 780 135,30 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		82 681 572,92 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	238 950,00 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	398 250,00 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		82 044 372,92 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	295 000,00 руб.	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	7 140,18 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	0,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	2 114 474,27 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1/12» и	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	7 207 025,98 руб.	79 627 758,47 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		72 420 732,49 руб.
(i) Облигаций класса «А1/12»:	36 703 000,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2/12»:	6 109 950,00 руб.	
(g) минимальный процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б/12» :	0,00 руб.	29 607 782,49 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1/12» и класса «А2/12»:	0,00 руб.	29 607 782,49 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б/12»:	12 576 714,02 руб.	17 031 068,47 руб.
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б/12»:	17 029 317,36 руб.	1 751,11 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	32 410,86 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	145 686 637,02 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	12 576 714,02 руб.
Итого	158 295 761,90 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А1/12», класса «А2/12» и минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б/12»:	0,00 руб.	158 295 761,90 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1/12», класса «А2/12» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1/12», класса «А2/12»:	158 288 880,00 руб.	158 295 761,90 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б/12» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б/12»:	0,00 руб.	6 881,90 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.	6 881,90 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
1 611,45 руб.	82 778 523,85 руб.	82 778 384,19 руб.	1 751,11 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
32 410,86 руб.	158 263 351,04 руб.	158 288 880,00 руб.	6 881,90 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по Облигациям класса «А1/12» и «А2/12»

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 Облигациям класса «Б/12»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	12 576 714,02 руб.	12 576 714,02 руб.	0,00 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия

217 074 842,39 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Виталий Гонтарук vgontaruk@ahml.ru

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41