



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.июл.2015
Дата окончания расчетного периода	30.сен.2015
Дата ежеквартального отчета	18.ноя.2015
Дата выплаты купона	25.ноя.2015

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»	1 709 134 250,00 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»	854 297 970,00 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.авг.2015		
Купонный период с / по:		25.авг.2015 - 25.ноя.2015		
Следующий купонный период с / по:		25.ноя.2015 - 25.фев.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		25.ноя.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		25.фев.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1/12»	38 766 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	12,21 руб.
	Класс «А2/12»	6 459 090,00 руб.	В расчете на одну облигацию	4,07 руб.
	Класс «Б/12»	26 296 828,80 руб.	В расчете на одну облигацию	49,60 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1/12»	90 805 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	28,60 руб.
	Класс «А2/12»	45 388 200,00 руб.	В расчете на одну облигацию	28,60 руб.
	Класс «Б/12»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1/12»	0,5097		
	Класс «А2/12»	0,5097		
	Класс «Б/12»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	32 625 997,20		
	Полное досрочное погашение	45 834 894,3900		
	Всего	78 460 891,5900		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1/12» на следующий период:		1 618 329 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	509,71 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1/12»:		36 703 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	11,56 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2/12» на следующий период:		808 909 770,00 руб.	В расчете на одну облигацию	509,71 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2/12»:		6 109 950,00 руб.	В расчете на одну облигацию	3,85 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	4 692,14 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:	84 921 987,15 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:	3 369 929,51 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	88 296 608,80 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.	88 296 608,80 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	88 296 608,80 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	88 296 608,80 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	55 940,79 руб.	88 296 608,80 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		88 240 668,01 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:		87 603 468,01 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:	2 216 581,45 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 класса	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг	7 599 583,92 руб.	85 084 746,38 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		77 485 162,46 руб.
(i) Облигаций класса «А1/12»:	38 766 750,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2/12»:	6 459 090,00 руб.	
(g) минимальный процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б/12» :	0,00 руб.	32 259 322,46 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.	32 259 322,46 руб.
		32 259 322,46 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»:	5 960 882,21 руб.	26 298 440,25 руб.
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б/12»:	26 296 828,80 руб.	1 611,45 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	7 543,50 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	130 257 185,15 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	5 960 882,21 руб.
Итого	136 225 610,86 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		136 225 610,86 руб.
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.	
		136 225 610,86 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»:	136 193 200,00 руб.	
		32 410,86 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.	
		32 410,86 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.	

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 692,14 руб.	88 291 916,66 руб.	88 294 997,35 руб.	1 611,45 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
7 543,50 руб.	136 218 067,36 руб.	136 193 200,00 руб.	32 410,86 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.	5 960 882,21 руб.	5 960 882,21 руб.	0,00 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия

202 678 690,18 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

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69