

Наименование эмитента:	ООО «ИА АкБарс2»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	АО ВТБ Капитал
Сервисный агент:	ПАО «АК БАРС» БАНК
Резервный сервисный агент:	АО «ДОМ.РФ»
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА СЕРВИС»
Расчетный агент:	Банк ВТБ (ПАО)
Депозитарий в отношении облигаций класса "А":	НКО АО НРД
Депозитарий в отношении облигаций класса "Б":	ПАО «АК БАРС» БАНК
Спец. депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Дата размещения облигаций:	22-января-2016
Дата полного погашения облигаций:	15-октября-2047
Дата отчета инвесторам:	27-сентября-2018
Дата отчета сервисного агента:	24-сентября-2018
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	15-октября-2018
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	16-июля-2018

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	Итого
Текущий рейтинг Moody's	Baa2 (sf)	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	10 308 852 000,00	896 422 000,00	11 205 274 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купоного) периода (руб.)	4 651 250 933,88	896 422 000,00	5 547 672 933,88
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купоного) периода (руб.)	4 127 664 340,80	896 422 000,00	5 024 086 340,80
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купоного) периода и первоначального объема эмиссии (%)	40%	100%	
Текущий процентный (купоный) период	15.июль.18	15.окт.18	
Количество дней в процентном (купоном) периоде	92		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	10,00%	0,00%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	117 211 647,24	0,00	117 211 647,24
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	523 651 765,13	0,00	523 651 765,13
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	640 863 412,37	0,00	640 863 412,37
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	11,37	0,00	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	50,79	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	62,16	0,00	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	117 211 647,24	0,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	523 586 593,08	0,00	Итого: 640 798 240,32

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период			Совокупный баланс на начало расчетного периода	Совокупные погашения в расчетном периоде	Плановое погашение в расчетном периоде	Досрочное погашение в расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец расчетного периода
	01.06.2018	31.08.2018						
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			5 915 670 579,99	607 679 095,13	151 577 556,79	337 483 809,32	118 617 729,02	5 307 991 484,86
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								30 711 654,85
Досрочное погашение в расчетном периоде:	частичное							87 052 606,37
	полное							250 431 202,95
Количество кредитов (шт.)								7 331
Темп досрочного погашения (CPR в %)								21,8518%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								2,8268%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								213 114 552,98
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								820 793 648,11
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								483 029 097,85
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее/средневзвешенное значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	7 681 882,88	639 109,98			
Процентные ставки (% годовых)			0,00%	21,00%	12,53%			
Срок до погашения (месяцев)			0	310	91			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)			13,00%	100,00%	28,69%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)			0,00%	84,00%	18,60%			

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных	Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	40 616 749,03
ОСЗ закладных, однажды признанных дефолтными, которые на дату окончания периода присутствуют в портфеле и не выкуплены	230 356 214,86
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	230 356 214,86

Сведения о дефиците основного долга

	Состояние на начало купонного периода	Увеличение дефицита ОД за купонный период	Погашение дефицита ОД в текущем купонном периоде	Состояние на конец купонного периода
Дефицит ОД по Облигациям класса А	0,00	0,00	0,00	0,00
Дефицит ОД по Облигациям класса Б	0,00	40 616 749,03	40 616 749,03	0,00

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	776 674 210,74	853 569 999,58	0,00	76 895 788,84	0,00	776 674 210,74
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;	213 114 552,98	213 114 552,98
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	118 617 729,02	331 732 282,00
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным;	6 032 268,26	337 764 550,26
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	76 895 788,84	414 660 339,10
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	0,00	414 660 339,10
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	414 660 339,10
Использование резервного фонда;	0,00	414 660 339,10
Разница между средствами, полученными Эмитентом в счет погашения процентов по Закладным в период с Даты передачи закладных до даты начала размещения облигаций класса «А» или даты начала размещения облигаций класса «Б» (в зависимости от того какая из указанных дат наступит раньше) и средствами, направленными на: (1) оплату текущих расходов Эмитента, связанных с обеспечением деятельности Эмитента, (2) погашение процентов, начисляемых на неоплаченную часть покупной цены по Договору купли-продажи закладных и (3) формирование Резервов;	0,00	414 660 339,10
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	13 658 271,04	428 318 610,14
Итого поступлений:	428 318 610,14	428 318 610,14
(1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	0,00	428 318 610,14
(2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:		
(i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с законодательством РФ (иных, нежели указанных в пункте (1) выше);	54,00	428 318 556,14
(ii) государственных пошлин, относящихся к Закладным или государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;	0,00	428 318 556,14
(iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	52 926,01	428 265 630,13
(iv) выплаты представителю владельцев Облигаций (в случае его определения (избрания));	0,00	428 265 630,13

(v) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет ипотеки по Закладным.	0,00	428 265 630,13
(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:		
(i) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и	474 023,34	427 791 606,79
(ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента;	537 253,06	427 254 353,73
(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:		
(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;	59 000,00	427 195 353,73

(ii) Депозитарно(-ям) для облигаций в соответствии с договором(-ами) эмиссионного счета;	0,00	427 195 353,73
(iii) Специализированному депозитарию в соответствии с Договором об оказании услуг специализированного депозитария;	438 148,13	426 757 205,60
(iv) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;	439 866,57	426 317 339,03
(v) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;	195 000,00	426 122 339,03
(vi) платежи, связанные с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» какой-либо фондовой биржей;	0,00	426 122 339,03
(vii) Рейтинговому(ым) агентству(ам);	0,00	426 122 339,03
(viii) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	426 122 339,03
(ix) оплата услуг сторонних консультантов и других третьих лиц, прямо указанных в Решениях о выпуске Облигаций или услуги которых стали необходимы Эмитенту в силу требований, установленных в Законодательстве РФ после государственной регистрации Решений о выпуске Облигаций;	0,00	426 122 339,03
(x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	2 000,00	426 120 339,03
(5) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных и не подлежащих оплате в соответствии с пунктами (1) – (4) выше;	17 594 662,96	408 525 676,07
(6) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;	117 211 647,24	291 314 028,83
(7) в седьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия недостатка поступлений по основному долгу в отношении Облигаций класса «А»;	0,00	291 314 028,83
(8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в резервные фонды Эмитента в размере, требующемся для пополнения указанных резервных фондов до необходимых величин, установленных в п. 17 Решений о выпуске облигаций, в следующем порядке:		
(i) в Резервный фонд на непредвиденные расходы;	0,00	291 314 028,83
(ii) в Резервный фонд специального назначения;	0,00	291 314 028,83
(9) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия недостатка поступлений по основному долгу в отношении Облигаций класса «Б»;	40 616 749,03	250 697 279,80
(10) в десятую очередь, исполнение Эмитентом обязательств по Договору субординированного кредита;	250 697 279,80	0,00
(11) в одиннадцатую очередь, выплата остатка Процентных поступлений в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	0,00	0,00

Порядок распределения поступлений по основному долгу	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
(а) 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;	483 029 097,85	483 029 097,85
(б) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	483 029 097,85
(в) любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу;	40 616 749,03	523 645 846,88
(г) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату купонной выплаты;	5 918,25	523 651 765,13
(д) в последнюю Дату купонной 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	523 651 765,13
(е) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного погашения Облигаций (в том числе, в случае полного досрочного погашения Облигаций) – сумму финансирования, привлеченного Обществом для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций;	0,00	523 651 765,13
(ж) Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», и оставшиеся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, на дату окончания размещения Облигаций класса "А" или дату окончания размещения Облигаций класса "Б" (в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее)	0,00	523 651 765,13
Итого поступлений по Основному Долгу:	523 651 765,13	523 651 765,13

(a) В первую очередь, выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0,00	523 651 765,13
---	------	----------------

(b) Во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;	523 651 765,13	0,00
(c) 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
(d) 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.	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.)	-
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	65 172,05	5 918,25
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по об	65 172,05	5 918,25

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	415 111 657,54
--	----------------